

<b>информационные сообщения .....</b>	<b>3</b>
<b>кредитные организации .....</b>	<b>14</b>
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в январе 2014 года .....	14
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 февраля 2014 года .....	19
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 февраля 2014 года .....	25
Приказ Банка России от 14.03.2014 № ОД-293 .....	26
Приказ Банка России от 14.03.2014 № ОД-294 .....	26
Приказ Банка России от 14.03.2014 № ОД-295 .....	27
Приказ Банка России от 14.03.2014 № ОД-296 .....	28
Приказ Банка России от 14.03.2014 № ОД-297 .....	28
Приказ Банка России от 14.03.2014 № ОД-298 .....	29
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-326 .....	29
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-327 .....	30
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-328 .....	33
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-329 .....	34
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-330 .....	37
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-331 .....	37
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-332 .....	39
Приказ Банка России от 18.03.2014 № ОД-333 .....	40
Объявление временной администрации по управлению НКО “Ассигнация” ООО .....	41
Объявление временной администрации по управлению ООО “Банк РБ” .....	41
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” ...	41
Объявление о банкротстве ЗАО НКО “ДКД” .....	44
<b>ставки денежного рынка .....</b>	<b>45</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 14 марта 2014 года .....	45
<b>внутренний финансовый рынок .....</b>	<b>47</b>
<b>валютный рынок .....</b>	<b>47</b>
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	47
<b>рынок драгоценных металлов .....</b>	<b>48</b>
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	48

---

**официальные документы..... 49**

Указание Банка России от 31.01.2014 № 3185-У “О внесении изменения в преамбулу Указания Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У “О счетах, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)” .....	49
Указание Банка России от 31.01.2014 № 3186-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	50
Указание Банка России от 04.03.2014 № 3207-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях” .....	59
Письмо Банка России от 14.03.2014 № 42-Т “Об усилении контроля за рисками, возникающими у кредитных организаций при использовании информации, содержащей персональные данные граждан” .....	63
Письмо Банка России от 17.03.2014 № 43-Т “О перечне организаций” .....	64
Письмо Банка России от 18.03.2014 № 44-Т “Об отмене письма Банка России” .....	64

---

## ИНФОРМАЦИЯ

Решения Службы Банка России по финансовым рынкам от 28 февраля 2014 года.

**1. Зарегистрировать** правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами:

Закрытым паевым инвестиционным фондом акций "ИТ-сегмент" под управлением Открытого акционерного общества "Компания по управлению инвестициями "ЯМАЛ" (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом акций "Ритейл инвест" под управлением Открытого акционерного общества "Компания по управлению инвестициями "ЯМАЛ" (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости "Мандарин" под управлением Закрытого акционерного общества "ЕФГ Управление Активами" (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости "Томский" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании "Объединенные капиталы" (г. Томск).

**2. Зарегистрировать** изменения и дополнения в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами:

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций "Российский Фонд Прямых Инвестиций" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания РФПИ" (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций "Альфа-Капитал Сбалансированный" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций "Альфа-Капитал Металлургия" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций "Альфа-Капитал Потребительский сектор" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций "Альфа-Капитал Электроэнергетика" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Интервальным паевым инвестиционным фондом категории хедж-фонд "Фонд корпоративных инвестиций 09.10" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций "Альфа-Капитал Резерв" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций "Альфа-Капитал Глобальные финансы" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций "Альфа-Капитал Высокие технологии" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Интервальным паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций "Альфа-Капитал" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций "Альфа-Капитал Облигации Плюс" под управлением Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Альфа-Капитал" (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Альфа-Капитал Акции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Интервальным паевым инвестиционным фондом акций “Альфа-Капитал Акции роста” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Альфа-Капитал Сырьевые рынки” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “Альфа-Капитал Индекс ММВБ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Альфа-Капитал Драгоценные металлы” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Альфа-Капитал Нефтегаз” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва), связанные со сменой лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Джи Пи Ай Профит Эссетс” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Перспектива — Рентная недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Змей Горыныч” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Прага Капитал” (Тверская область, пос. Селижарово);

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Основная бизнес модель — Альфа” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “ДжиБиЭм Кэпитал” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Основная бизнес модель — Бета” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “ДжиБиЭм Кэпитал” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Сбербанк — Америка” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Сбербанк — Европа” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Сбербанк — Развивающиеся рынки” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Царский мост” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “ОТКРЫТИЕ” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “БЭСТ Девелопмент” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ИнтерФинанс Управление Активами” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Аметист” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АЛЬПИНА” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СтоАдин” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АЛЬПИНА” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Атланта Кредит” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “АТЛАНТА” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “ИПФ-АГРОПРОМКРЕДИТ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “АТЛАНТА” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Атон — Фонд облигаций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Атон-менеджмент” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Атон — Активное управление” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Атон-менеджмент” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Атон — Фонд акций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Атон-менеджмент” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Атон — Оптимальная стратегия” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Атон-менеджмент” (г. Москва);

Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “Атон — Индекс ММВБ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Атон-менеджмент” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Мегаполис” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Альфа Стайл” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ПермИнвест — Недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Аурум Инвестмент” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Северо-западный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Северо-западная управляющая компания” (г. Санкт-Петербург);

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Северо-западный — Фонд акций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Северо-западная управляющая компания” (г. Санкт-Петербург);

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Северо-западный — Фонд облигаций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Северо-западная управляющая компания” (г. Санкт-Петербург);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Королев” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Евразия” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Аграрный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ГеоКапитал” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Солид-Кредитный” под управлением Закрытого акционерного общества “СОЛИД Менеджмент” (г. Москва);

Интервальным паевым инвестиционным фондом денежного рынка “Финансовый сектор” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Аврора Капитал Менеджмент” (г. Москва);

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Горизонт — акции плюс хедж” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Горизонт” (г. Москва);

Закрытым паевым инвестиционным хедж-фондом “Капиталь-Стратегический” под управлением Закрытого акционерного общества “Капиталь Управление активами” (г. Москва).

**3. Отказать** в регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “ИСУ-10000” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп” (г. Москва).

**4. Исключить** из реестра паевых инвестиционных фондов сведения об Открытом акционерном обществе Банке “ОТКРЫТИЕ”, действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Альфа-Капитал Сбалансированный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Акции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда облигаций “Альфа-Капитал Облигации Плюс” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Электроэнергетика” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Металлургия” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Высокие технологии” под управлением Обще-

ства с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Нефтегаз” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого индексного паевого инвестиционного фонда “Альфа-Капитал Индекс ММВБ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Потребительский сектор” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Альфа-Капитал Драгоценные металлы” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Глобальные финансы” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”, Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Альфа-Капитал Сырьевые рынки” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” и Интервального паевого инвестиционного фонда акций “Альфа-Капитал Акции роста” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал” (г. Москва).

**5. Зарегистрировать** правила доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “ИСУ-9000” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп” (г. Москва).

**6. Отказать** в регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления Интервальным паевым инвестиционным хедж-фондом “ВербаФонд” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционное партнерство “ВербаКапитал” (г. Москва).

**7. Исключить** из реестра паевых инвестиционных фондов сведения о Закрытом акционерном обществе “ЮниКредит Банк”, действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Сбербанк — Америка” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами” (г. Москва).

**8. Отказать** в регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “ВербаКапитал — Облигации” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционное партнерство “ВербаКапитал” (г. Москва).

**9. Отказать** в регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “ВербаКапитал — Первый” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционное партнерство “ВербаКапитал” (г. Москва).

**10. Отказать** в регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “Доходная ипотека 2” под управлением Закрытого акционерного общества “Эмпайр Траст” (г. Москва).

**11. Отказать** в регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “Доходная ипотека 1” под управлением Закрытого акционерного общества “Эмпайр Траст” (г. Москва).

**12. Предоставить** лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Закрытому акционерному обществу Управляющей компании “Прогресс-Траст” и **зарегистрировать** правила организации и осуществления внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе Управляющей компании “Прогресс-Траст” (г. Москва).

**13. Зарегистрировать** изменения и дополнения в Правила организации и осуществления внутреннего контроля Негосударственного пенсионного фонда электроэнергетики (некоммерческая организация) (г. Москва).

**14. Зарегистрировать** изменения и дополнения в Правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов Общества с ограниченной ответственностью “Депозитарные и корпоративные технологии” (г. Москва).

## ИНФОРМАЦИЯ

Результаты мониторинга в марте 2014 года максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций\*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада марта — 8,35%.

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

12.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ о ключевой ставке Банка России

Совет директоров Банка России 14 марта 2014 года принял решение оставить ключевую ставку на уровне 7,0% годовых. В настоящее время сохраняются существенные инфляционные риски, которые обусловили повышение ключевой ставки 3 марта 2014 года. Нестабильность внешних условий и увеличение волатильности на финансовых рынках способствуют росту экономической неопределенности. В данных условиях приоритетной задачей Банка России является ограничение инфляционных последствий курсовой динамики и поддержание финансовой стабильности. В связи с этим Банк России не намерен снижать ключевую ставку в ближайшие месяцы.

Восстановление мировой экономики происходит медленно. Экономический рост в большинстве стран — торговых партнеров России остается слабым, что ограничивает спрос на товары российского экспорта и сдерживает рост отечественной экономики. Вместе с тем цены на нефть сохраняются на высоком уровне. Зарубежная инфляция остается стабильной и не оказывает значимого влияния на внутренние цены.

Темпы роста российской экономики по-прежнему замедляются. Продолжается стагнация промышленного производства. Инвестиционная активность остается низкой в условиях экономической неопределенности, снижения прибыли компаний реального сектора и ужесточения банками отдельных неценовых условий кредитования. Основным источником экономического роста по-прежнему является потребительский спрос. Поддержку ему оказывает розничное кредитование, темпы роста которого остаются высокими. Вместе с тем наблюдается снижение потребительской активности на фоне замедления роста реальной заработной платы и ухудшения потребительских настроений. Совокупный выпуск товаров и услуг остается несколько ниже своего потенциального уровня.

В феврале — начале марта 2014 года годовой темп прироста потребительских цен увеличился. По оценке, на 11 марта 2014 года он составил 6,4%. Ускорение инфляции было обусловлено динамикой цен на отдельные продовольственные товары, в частности, на плодоовощную и молочную продукцию. Определенный вклад в рост потребительских цен внесла динамика курса национальной валюты. Кроме того, в феврале 2014 года базовая инфляция не снизилась.

В связи с наблюдавшимся ослаблением рубля снижение темпов роста потребительских цен до середины 2014 года маловероятно. В этих условиях возможно повышение инфляционных ожиданий, что окажет дополнительное давление на цены. С другой стороны, замедлению инфляции во втором полугодии 2014 года будут способствовать меньший масштаб индексации регулируемых цен и тарифов и сохранение совокупного выпуска товаров и услуг ниже потенциального уровня.

По оценкам Банка России, стимулирующее воздействие произошедшего ослабления рубля на экономическую активность будет ограниченным, поскольку в условиях увеличения неопределенности и ухудшения настроений производителей и домашних хозяйств высока вероятность сокращения инвестиций в основной капитал и дальнейшего замедления роста потребления. В результате темпы роста российской экономики будут ниже, чем ожидалось. Указанные факторы частично компенсируют эффект переноса динамики курса рубля на инфляцию. Однако риски превышения цели в 2014 году сохраняются.

\* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru), ВТБ 24 (1623) — [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru), БАНК МОСКВЫ (2748) — [www.bm.ru](http://www.bm.ru), РАЙФФАЙЗЕНБАНК (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), ГАЗПРОМБАНК (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), Русский стандарт (2289) — [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru), АЛЬФА-БАНК (1326) — [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), ХКФ БАНК (316) — [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru), Промсвязьбанк (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

При текущей направленности денежно-кредитной политики снижение темпов роста потребительских цен возобновится во второй половине 2014 года, и в среднесрочной перспективе инфляция замедлится до целевых значений.

Следующее плановое заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, состоится 25 апреля 2014 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

**Процентные ставки по основным операциям Банка России<sup>1</sup>**  
(% годовых)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	С 3.03.14 (с 11.00 мск)
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	РЕПО; кредиты "овернайт"; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами; сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день	8,00
		Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами <sup>2</sup>	3 месяца	7,25
Абсорбирование ликвидности	Операции на аукционной основе (минимальные процентные ставки)		Аукционы РЕПО	от 1 до 6 дней <sup>3</sup> , 1 неделя
		Депозитные аукционы	от 1 до 6 дней <sup>3</sup> , 1 неделя	
Абсорбирование ликвидности	Операции на аукционной основе (максимальные процентные ставки)	Депозитные операции	1 день, до востребования	6,00
Справочно:				
Ставка рефинансирования				8,25

<sup>1</sup> Информация о ставках по всем операциям Банка России представлена в таблице "Процентные ставки по операциям Банка России", размещенной в разделе "Денежно-кредитная политика" на официальном сайте Банка России.

<sup>2</sup> Плавающая процентная ставка, привязанная к уровню ключевой ставки Банка России.

<sup>3</sup> Операции "тонкой настройки".

14.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 13 марта 2014 года.

**1. Отказать** в государственной регистрации отчета об итогах выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 открытого акционерного общества "Ордена Трудового Красного Знамени специализированный строительно-монтажный трест по электрификации Московского железнодорожного узла имени В.Ю. Абдурахманова", размещавшихся путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-11918-А от 02.02.2012.

В связи с неразмещением ни одной ценной бумаги указанный выпуск **признать** несостоявшимся и **аннулировать** его государственную регистрацию.

**2. Возобновить** эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества Инвестиционной компании "Элита-Финанс", размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-59272-Н-002D.

**3. Возобновить** эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества "Швабе", размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-14151-А-001D от 11.01.2013.

**4. Возобновить** эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества "Елань-Коленовский сахарный завод", размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-42635-А-002D.

**5. Возобновить** эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Ярославская генерирующая компания», размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-14260-A-002D от 24.01.2013.

**6. Возобновить** эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа», размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55439-E-001D.

**7. Зарегистрировать** выпуск неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б» закрытого акционерного общества «Ипотечный агент МТСБ», размещаемых путем закрытой подписки.

Выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 4-01-81796-Н.

**8. Зарегистрировать** выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 и проспект неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 открытого акционерного общества «Федеральная пассажирская компания», размещаемых путем открытой подписки.

Выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 4-01-55465-Е.

**9. Зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Информационные спутниковые системы» имени академика М.Ф. Решетнева», размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-55356-E-008D.

**10. Зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Военно-промышленная корпорация «Научно-производственное объединение машиностроения», размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-12145-A-008D.

**11. Зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Красная поляна», размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-33085-E-008D.

**12. Зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Концерн «Калашников», размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-57320-D-001D.

**13. Зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций и проспект обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Авиационная холдинговая компания «Сухой», размещаемых путем открытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-50050-A-012D.

**14. Зарегистрировать** отчеты об итогах выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серий USD—11, USD—12, USD—13, USD—14 открытого акционерного общества «ВЭБ-лизинг», размещенных путем закрытой подписки, государственные регистрационные номера выпусков 4-26-43801-Н, 4-27-43801-Н, 4-28-43801-Н, 4-29-43801-Н.

**15. Зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «РТИ», размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55478-E-001D.

**16. Зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Гидроинвест», размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-04339-D-001D.

**17. Зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Птицефабрика «Боровская», размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00056-N-006D.

**18. Зарегистрировать** изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Нижне-Бурейская ГЭС”, размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-32629-F-002D от 29.01.2013.

**19. Зарегистрировать** изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Авиаагрегат”, размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-00402-E-001D.

14.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-326\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” ОАО КБ “Стройкредит” (г. Москва) с 18.03.2014.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

ОАО КБ “Стройкредит” проводилась высокорискованная кредитная политика и не создавались адекватные принятым рискам резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам. Кредитная организация осуществила значительные вложения в паевой инвестиционный фонд, учет которых осуществлялся по существенно завышенной цене. При этом ОАО КБ “Стройкредит” не выполнял требования предписаний надзорного органа об отражении в учете и отчетности своего реального финансового положения. В связи с этим представляемые

в Банк России отчетные данные банка являлись существенно недостоверными.

Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности.

В соответствии с приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-327\* в ОАО КБ “Стройкредит” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ОАО КБ “Стройкредит” является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

По величине активов ОАО КБ “Стройкредит” на 01.03.2014 занимал 180-е место в банковской системе Российской Федерации.

18.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-328\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО “С банк” (г. Москва) с 18.03.2014.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято

Банком России в связи с неисполнением ЗАО “С банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное при-

\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

менение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". На основании статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" Банком России исполнена обязанность по отзыву у ЗАО "С банк" лицензии на осуществление банковских операций.

ЗАО "С банк" проводило высокорискованную политику по размещению привлеченных средств и не создавало соответствующие резервы на возможные потери соразмерно принятым рискам. В результате формирования по требованию надзорного органа адекватных резервов под низкокачественные активы кредитная организация полностью утратила собственные средства (капитал). Руководством и собственниками ЗАО "С банк" не приняты меры по ее финансовому оздоровлению.

В соответствии с приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-329\* в кредитную организацию назначена временная администрация сроком действия до момента назначе-

ния в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ЗАО "С банк" является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

По величине активов ЗАО "С банк" на 01.03.2014 занимало 170-е место в банковской системе Российской Федерации.

18.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-330\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк" ОАО АКБ "Русский земельный банк" (г. Москва) с 18.03.2014.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением ОАО АКБ "Русский земельный 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 учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк не соблюдал требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части направления сведений

в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, надлежащей идентификации своих клиентов. Правильная внутренняя система контроля ОАО АКБ "Русский земельный банк" не соответствовала требованиям Банка России. При этом кредитная организация была вовлечена в проведение в крупных объемах сомнительных операций с наличными денежными средствами, а также в безналичной форме. Общий объем указанных операций за 2013 год составил 15 млрд. рублей.

В соответствии с приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-331\* в ОАО АКБ "Русский земельный банк" назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ОАО АКБ "Русский земельный банк" является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федераль-

\* Опубликован в разделе "Кредитные организации".

ным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

По величине активов кредитная организация на 01.03.2014 занимала 227-е место в банковской системе Российской Федерации.

18.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-332\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ” НКО ЗАО “МИГОМ” (г. Москва) с 18.03.2014.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением НКО ЗАО “МИГОМ” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. На основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” Банком России исполнена обязанность по отзыву у НКО ЗАО “МИГОМ” лицензии на осуществление банковских операций.

НКО ЗАО “МИГОМ” фактически прекратила свою деятельность и не обеспечивала своевременное исполнение обяза-

тельств перед кредиторами. Кроме того, НКО ЗАО “МИГОМ” не создавала соответствующие резервы на возможные потери соразмерно принятым рискам, связанным с размещением значительных денежных средств в КБ “ЕВРОТРАСТ” (ЗАО), у которого приказом Банка России от 11 февраля 2014 года № ОД-143 отозвана лицензия на осуществление банковских операций. После исполнения требований надзорного органа о формировании адекватных резервов НКО ЗАО “МИГОМ” полностью утратила собственные средства (капитал). Руководством и собственниками кредитной организации не приняты меры по ее финансовому оздоровлению.

В соответствии с приказом Банка России от 18.03.2014 № ОД-333\* в кредитную организацию назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

По величине активов НКО ЗАО “МИГОМ” на 01.03.2014 занимала 830-е место в банковской системе Российской Федерации.

18.03.2014

## ИНФОРМАЦИЯ

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14 марта 2014 года в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

государственные облигации Новосибирской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34015AN00;

государственные облигации Ставропольского края, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34002STV0;

государственные облигации Смоленской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34001SML0;

государственные облигации Удмуртской Республики, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35001UDM0;

\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

биржевые облигации государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00004-T;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью “РСГ-Финанс”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-01-36399-R;

жилищные облигации с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент ВТБ 2013-1”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-01-81174-Н;

жилищные облигации с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент Абсолют 2”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-02-81210-Н;

облигации Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка “МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК” (открытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40102956В;

облигации Коммерческого банка “Русский Славянский банк” (закрытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40101073В.

## ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ЯНВАРЕ 2014 ГОДА

В январе 2014 года по сравнению с последним месяцем 2013 года наблюдалось снижение большинства показателей, характеризующих рынок наличной иностранной валюты, что традиционно для начала года.

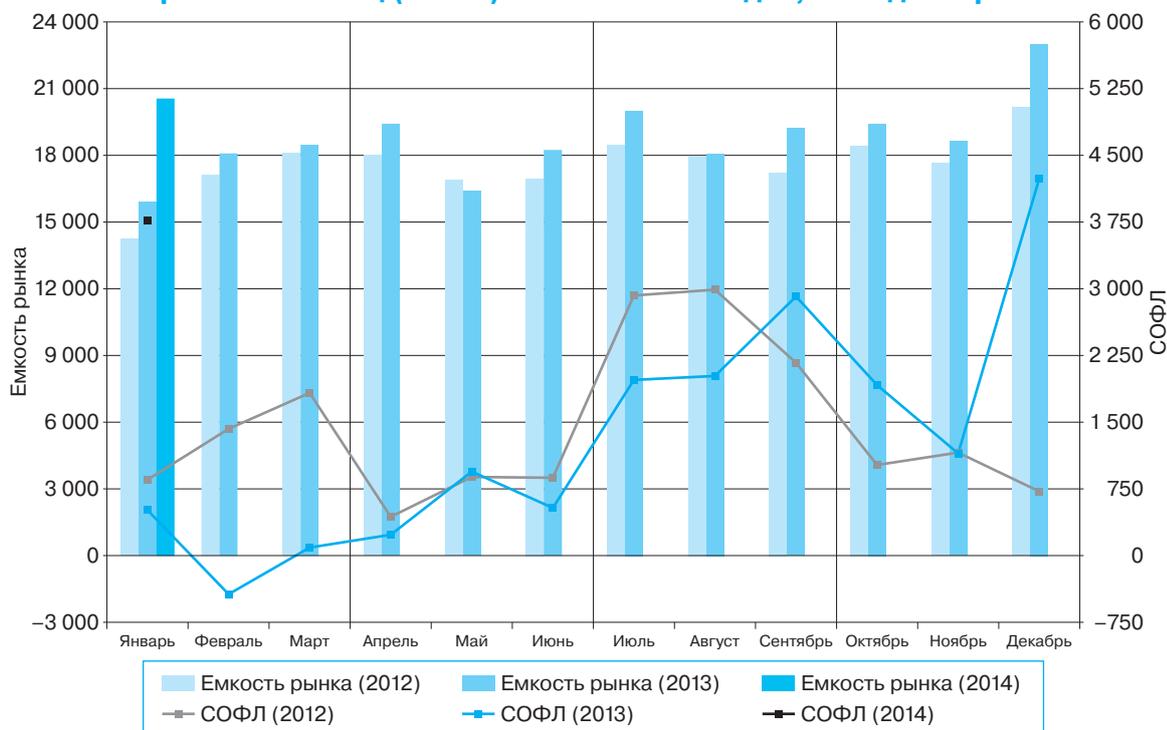
Вместе с тем на фоне существенного ослабления рубля к доллару США и европейской валюте чистый спрос населения на наличную иностранную валюту, несмотря на его некоторое снижение, продолжал оставаться высоким и составил 3,8 млрд. долларов.

В этих условиях уполномоченные банки продолжали увеличивать ввоз в страну наличной иностранной валюты в целях предотвращения ее дефицита на рынке.

	Январь 2014 г.			Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	млн. долл.	к декабрю 2013 г., прирост		
		млн. долл.	%	
Емкость рынка	20 558	-2 455	-11	29
Обороты межбанковского рынка	7 719	-690	-8	57
Обороты операций физических лиц	15 083	-4 520	-23	27

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) уменьшилась в январе 2014 года по сравнению с декабрем 2013 года на 11% и составила 20,6 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте (далее по тексту — долларов). Обороты межбанковского рынка уменьшились на 8%, обороты операций физических лиц — на 23%, составив 7,7 и 15,1 млрд. долларов соответственно.

### Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)\* в 2012–2014 годах, млн. долларов



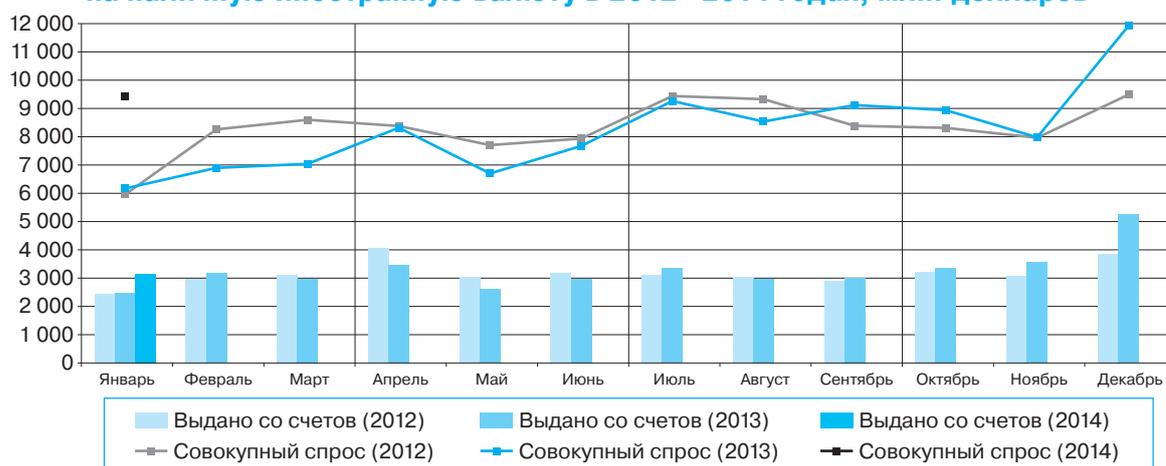
Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

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

## Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В январе 2014 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) уменьшился по сравнению с декабрем 2013 года на 21% и составил 9,4 млрд. долларов. Его объем был больше, чем в январе 2012 и 2013 годов, на 58 и 53% соответственно.

### Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2012–2014 годах, млн. долларов



Спрос населения на доллары США в январе 2014 года уменьшился по сравнению с предыдущим месяцем на 23%, на европейскую валюту — на 18%, составив 5,8 и 3,5 млрд. долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного спроса уменьшилась до 62% относительно 63% месяцем ранее, доля европейской валюты увеличилась с 35 до 37%.

В январе 2014 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках уменьшился по сравнению с декабрем 2013 года на 6%, до 6,3 млрд. долларов. Долларов США было куплено на 8% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 3%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем 2013 года сократилось на 30% и составило 2,3 млн. При этом средний размер сделки по покупке увеличился на 34%, до 2748 долларов, что является максимальным значением с января 2009 года.

	Январь 2014 г.					Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к декабрю 2013 г., прирост		к январю 2013 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
<b>Совокупный спрос</b>	<b>9 443</b>	<b>100</b>	<b>-2 507</b>	<b>-21</b>	<b>53</b>	<b>-35</b>
<i>доллар США</i>	5 833	62	-1 709	-23	43	-36
<i>евро</i>	3 468	37	-767	-18	72	-33
куплено физическими лицами и получено по конверсии	6 282	100	-412	-6	70	-35
<i>доллар США</i>	3 733	59	-304	-8	54	-35
<i>евро</i>	2 435	39	-83	-3	107	-34
снято с валютных счетов	3 161	100	-2 095	-40	27	-35
<i>доллар США</i>	2 100	66	-1 406	-40	27	-37
<i>евро</i>	1 032	33	-684	-40	24	-31

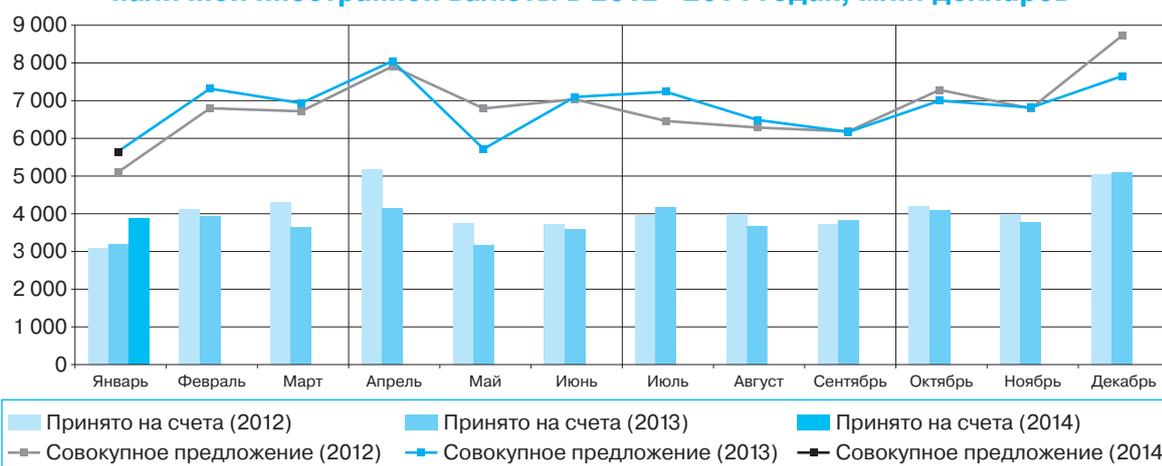
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в январе 2014 года физическими лицами было снято 3,2 млрд. долларов (на 40% меньше, чем месяцем ранее).

	Январь 2014 г.				Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2013 г., прирост		к январю 2013 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	2 266	-958	-30	11	-34
Средний размер сделки, долл.	2 748	700	34	55	0

## Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в январе 2014 года по сравнению с декабрем 2013 года уменьшилось на 26%, до 5,6 млрд. долларов. Объем совокупного предложения был больше, чем в январе 2012 года, на 10% и примерно соответствовал уровню января 2013 года.

### Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2012–2014 годах, млн. долларов



Совокупное предложение населением долларов США в январе 2014 года по сравнению с предыдущим месяцем уменьшилось на 27%, европейской валюты — на 25%, составив 3,8 и 1,8 млрд. долларов соответственно. Доля американской валюты в структуре совокупного предложения сократилась по сравнению с декабрем 2013 года на один процентный пункт, до 67%, доля евро не изменилась и составила 31%.

	Январь 2014 г.				Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к декабрю 2013 г., прирост		
			млн. долл.	%	
<b>Совокупное предложение</b>	<b>5 640</b>	<b>100</b>	<b>-2 012</b>	<b>-26</b>	<b>0</b>
доллар США	3 792	67	-1 417	-27	-3
евро	1 773	31	-588	-25	5
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 777	100	-773	-30	-29
доллар США	1 248	70	-567	-31	-31
евро	497	28	-196	-28	-24
зачислено на валютные счета	3 863	100	-1 239	-24	22
доллар США	2 544	66	-850	-25	21
евро	1 276	33	-391	-23	22

В январе 2014 года населением было продано в уполномоченных банках 1,8 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что на 30% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США сократились на 31%, европейской валюты — на 28%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем 2013 года уменьшилось на 23% и составило 1,4 млн. Средний размер сделки по продаже сократился на 10%, составив 1258 долларов.

	Январь 2014 г.				Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2013 г., прирост		к январю 2013 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	1 367	-399	-23	-14	-15
Средний размер сделки, долл.	1 258	-132	-10	-17	-20

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в январе 2014 года было зачислено 3,9 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что на 24% меньше, чем месяцем ранее.

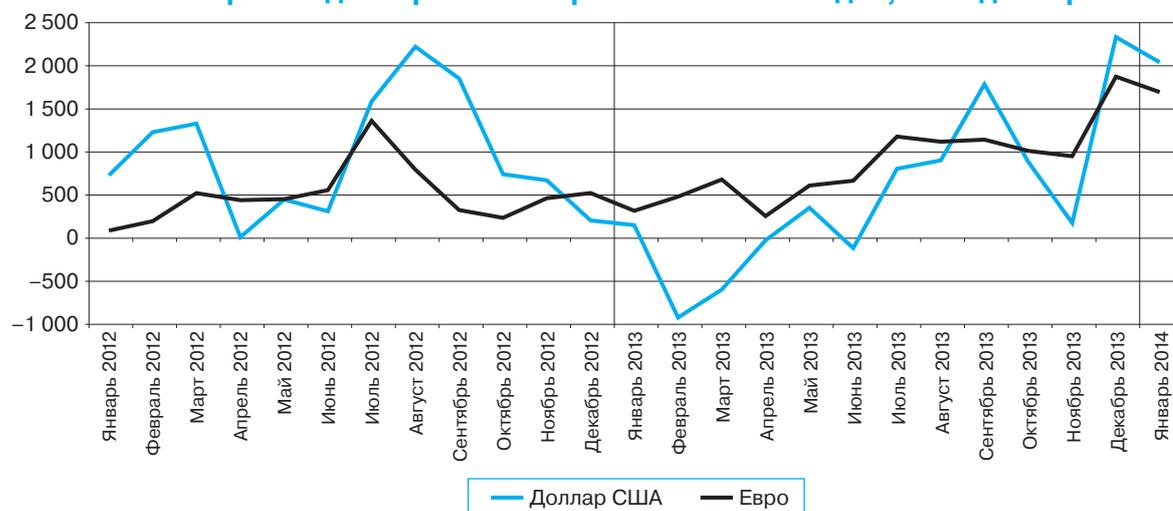
## Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В январе 2014 года чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился по сравнению с предыдущим месяцем на 12% и составил 3,8 млрд. долларов. При этом чистый спрос на доллары США и европейскую валюту уменьшился почти в равной степени.

(млн. долларов)

	2014 г.	2013 г.		2012 г.
	январь	декабрь	январь	декабрь
<b>Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ), из них:</b>	<b>3 803</b>	<b>4 298</b>	<b>519</b>	<b>786</b>
доллар США	2 041	2 334	151	205
евро	1 694	1 874	318	523
<b>Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют, из них:</b>	<b>4 245</b>	<b>3 276</b>	<b>340</b>	<b>531</b>
доллар США	2 283	1 341	-73	47
евро	1 882	1 859	357	441

## Чистый спрос на доллар США и евро в 2012–2014 годах, млн. долларов



В январе 2014 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 4,4 млрд. долларов, что на 19% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США увеличился на 42%, европейской валюты — практически не изменился.

	Январь 2014 г.					Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к декабрю 2013 г., прирост		к январю 2013 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
<b>Ввоз по всем видам валют, из них:</b>	<b>4 364</b>	<b>100</b>	<b>700</b>	<b>19</b>	<b>434</b>	<b>-40</b>
доллар США	2 369	54	699	42	600	-55
евро	1 914	44	-2	0	352	-25
<b>Вывоз по всем видам валют, из них:</b>	<b>118</b>	<b>100</b>	<b>-270</b>	<b>-70</b>	<b>-75</b>	<b>-42</b>
доллар США	86	73	-244	-74	-79	-41
евро	31	26	-26	-45	-53	-48

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками в январе 2014 года, по сравнению с декабрем 2013 года сократился на 70% и составил 0,1 млрд. долларов.

Как и в предыдущие месяцы, переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В январе 2014 года относительно декабря 2013 года сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета уменьшилось на 48%, составив 0,4 млрд. долларов.

Таким образом, в январе 2014 года на российском рынке наличной иностранной валюты наблюдалось уменьшение объемов операций, связанных с ее поступлением и расходованием, за исключением ввоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками. Остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков увеличились на 14% и составили 6,6 млрд. долларов.

## Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в январе 2014 года

	Январь 2014 г.				Январь 2013 г. к декабрю 2012 г., прирост, %
	млн. долл.	к декабрю 2013 г., прирост		к январю 2013 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
<b>Поступило наличной иностранной валюты</b>	<b>14 743,8</b>	<b>-2 132,3</b>	<b>-12,6</b>	<b>50,5</b>	<b>-32,9</b>
ввезено банками в Российскую Федерацию	4 363,7	699,9	19,1	433,7	-39,8
куплено у банков-резидентов	3 869,1	-377,0	-8,9	58,4	-24,3
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	1 776,7	-773,4	-30,3	-28,6	-32,7
<i>резидентов</i>	1 553,5	-708,5	-31,3	-30,1	-33,5
<i>нерезидентов</i>	121,4	-36,9	-23,3	4,0	-35,5
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	3 863,4	-1 238,9	-24,3	21,5	-36,8
<i>резидентов</i>	3 727,7	-1 132,8	-23,3	22,1	-36,1
<i>нерезидентов</i>	135,7	-106,1	-43,9	7,5	-50,8
принято от физических лиц для переводов без открытия счета, из них:	549,1	-407,8	-42,6	-13,7	-31,8
<i>резидентов</i>	291,1	-161,5	-35,7	-11,5	-24,5
<i>нерезидентов</i>	254,3	-244,0	-49,0	-15,8	-38,4
прочие поступления	321,8	-35,0	-9,8	35,9	-33,2
<b>Израсходовано наличной иностранной валюты</b>	<b>13 925,8</b>	<b>-3 250,4</b>	<b>-18,9</b>	<b>45,5</b>	<b>-32,4</b>
вывезено банками из Российской Федерации	118,2	-269,7	-69,5	-75,2	-42,3
продано банкам-резидентам	3 849,7	-312,7	-7,5	56,1	-24,6
продано физическим лицам, из них:	6 281,6	-412,1	-6,2	70,4	-34,7
<i>резидентам</i>	5 775,0	-46,6	-0,8	83,0	-33,1
<i>нерезидентам</i>	367,2	-313,4	-46,0	-2,3	-45,9
выдано физическим лицам с их валютных счетов	3 161,3	-2 095,3	-39,9	26,6	-35,4
<i>резидентам</i>	3 033,1	-2 064,8	-40,5	26,7	-35,6
<i>нерезидентам</i>	128,2	-30,5	-19,2	24,1	-32,2
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета, из них:	168,6	-54,7	-24,5	21,8	-26,3
<i>резидентам</i>	127,8	-43,1	-25,2	25,5	-29,7
<i>нерезидентам</i>	39,8	-11,2	-22,0	11,0	-14,3
прочие расходы	346,5	-105,8	-23,4	13,4	-15,8
<b>Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца</b>	<b>6 632,3</b>	<b>795,7</b>	<b>13,6</b>	<b>4,9</b>	<b>5,2</b>

## СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ФЕВРАЛЯ 2014 ГОДА

### Список крупнейших банков\*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
5	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	2289
6	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
8	ОАО КБ "Восточный"	Амурская область	1460
9	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
10	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
11	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
12	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
13	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	г. Москва	2209
16	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
23	ОАО "Сбербанк России"	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г. Москва	3279
27	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
28	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Тюменская область	1971
29	ООО "ХКФ Банк"	г. Москва	316
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
банковского  
надзора

\* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков

(тыс. рублей)

	Активы	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 000 052 090	1 237 801 338	1 339 043 341
1.1	Из них: денежные средства	914 809 929	1 146 760 674	1 247 443 905
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	1 112 338 438	1 489 630 033	1 736 313 672
3	Счета в кредитных организациях – всего	576 264 058	1 277 558 733	1 538 336 215
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	70 945 930	265 867 136	400 852 620
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	481 091 408	1 017 941 174	1 130 618 581
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	5 882 496 230	7 482 466 033	7 955 447 389
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	4 578 252 071	5 903 208 065	6 271 471 808
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	582 431 823	761 774 243	801 610 065
4.3	Учтенные векселя	120 349 018	200 166 856	264 557 389
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601 463 318	617 316 869	617 808 127
5	Прочее участие в уставных капиталах	347 647 160	357 487 617	363 373 800
6	Производные финансовые инструменты	289 368 886	368 637 781	381 930 449
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	33 415 498 195	40 046 764 224	41 989 921 164
	Из них:			
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	33 350 114 888	39 928 192 297	41 868 674 872
	из них: просроченная задолженность	1 169 248 519	1 396 789 528	1 449 670 768
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	18 751 808 255	21 964 069 614	23 130 406 988
	из них: просроченная задолженность	825 807 951	928 383 039	958 826 278
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	7 556 223 188	9 546 192 162	9 979 811 037
	из них: просроченная задолженность	326 716 270	446 109 048	466 142 048
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	4 875 189 422	5 755 659 704	5 985 459 950
	из них: просроченная задолженность	9 458 916	10 923 026	11 986 806
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	802 736 123	1 031 439 893	1 149 345 799
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	17 923 926	48 413 765	66 101 660
9	Использование прибыли	157 404 535	185 024 813	196 935 805
	из нее: налог на прибыль	157 404 535	183 396 085	194 122 302
10	Прочие активы – всего	1 294 943 877	1 683 452 317	1 798 988 708
	Из них:			
10.1	Средства в расчетах	475 040 038	648 783 698	716 116 706
10.2	Дебиторы	228 649 299	299 120 257	316 009 484
10.3	Расходы будущих периодов	85 580 513	114 199 192	124 445 567
	<b>Всего активов</b>	<b>44 878 749 592</b>	<b>55 160 262 782</b>	<b>58 449 636 342</b>

	Пассивы	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	4 904 541 836	6 063 526 157	6 653 580 481
	В том числе:			
1.1	Фонды	2 219 656 050	2 856 261 555	3 233 259 975
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	2 684 885 786	3 207 264 602	3 420 320 506
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70 832 215	86 488 580	94 637 567
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	3 661 425 095	4 153 375 712	4 282 193 620
3	Счета кредитных организаций – всего	282 975 387	518 227 480	560 346 941
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	190 646 725	325 344 270	354 323 077
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	81 858 816	107 731 407	119 740 937
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 828 376 989	4 735 161 787	4 978 975 634
5	Средства клиентов – всего	27 733 497 630	33 632 234 788	35 569 961 291
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	24 665 452	56 153 688	56 219 130
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	127 004	214 718	215 807
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	5 263 641 206	6 545 769 599	7 139 747 732
5.4	Средства клиентов в расчетах	337 855 300	418 953 995	445 916 702
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	9 148 292 521	10 706 834 782	11 059 894 894
5.6	Вклады физических лиц	12 793 469 067	15 727 614 725	16 689 419 876
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	33 810 676	36 434 773	37 041 009
6	Облигации	835 990 028	1 199 137 547	1 212 650 448
7	Векселя и банковские акцепты	687 040 612	934 684 217	1 010 585 099
8	Производные финансовые инструменты	224 735 920	305 949 263	318 941 954
9	Прочие пассивы – всего	2 720 166 095	3 617 965 831	3 862 400 874
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	2 209 796 131	2 774 226 773	2 973 891 817
9.2	Средства в расчетах	81 855 209	312 706 086	330 524 971
9.3	Кредиторы	78 907 534	98 730 040	106 862 396
9.4	Доходы будущих периодов	4 230 308	6 190 267	6 923 688
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	345 376 913	426 112 665	444 198 002
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	111	193	6 510
	<b>Всего пассивов</b>	<b>44 878 749 592</b>	<b>55 160 262 782</b>	<b>58 449 636 342</b>

## Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков\*

<b>Активы</b>		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
3	Счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601–60602–60603+607–60706+60804–60805+60901–60903+60905+610–61012
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:	60406+60407+60408+60409+60410+60411+60412+60413–60602–60603+60705
9	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614+61702+61703
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	<b>Всего активов</b>	<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>

\* Алгоритм расчета таблиц агрегированного балансового отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3053-У, от 25.11.2013 № 3121-У и от 05.12.2013 № 3134-У.

		<b>Пассивы</b>
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
1.1	В том числе: Фонды	102–105+106–10605–10605–10610–10610+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
1.2.1	Из нее: Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
3.1	Из них: Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего*	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
5.1	Из них: Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КС)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60706+60806+61012+613+61501+61701
9.1	Из них: Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
9.5.1	Из них: Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
<b>Всего пассивов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

\* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

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

### Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (%) (минимально допустимое значение норматива Н1.0, согласно инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И, устанавливается в размере 10%)	12,16
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И: 10%)	4,04
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И: 10%)	2,06

Качество кредитов (%)	Среднее значение
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	61,30
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	26,00
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	6,90
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	5,80

**ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ФЕВРАЛЯ 2014 ГОДА  
(млн. рублей)**

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на:		Прирост за текущий год (гр. 3 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2014	1.02.2014	
1	2	3	4
5	1 964 404	1 893 523	–3,61
30	237 195	256 312	8,06
100	48 728	48 412	–0,65
200	18 424	17 629	–4,32
500	3 135	3 059	–2,42
900	80	46	–42,50

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на:		Прирост за текущий год (гр. 3 – гр. 2) / гр. 2 × 100 (%)
	1.01.2014	1.02.2014**	
1	2	3	4
5	221 037	218 076	–1,34
30	28 755	29 174	1,46
100	7 308	7 279	–0,40
200	2 640	2 648	0,30
500	515	509	–1,17
900	21	12	–42,86

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

\*\* Собственные средства (капитал) кредитных организаций по форме отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")".

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

14 марта 2014 года

№ ОД-293

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Новокузнецкий муниципальный банк” открытое акционерное общество АКБ НМБ ОАО (Кемеровская область, г. Новокузнецк)**

В связи с решением Арбитражного суда Кемеровской области от 03.03.2014 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Новокузнецкий муниципальный банк” открытое акционерное общество (регистрационный номер Банка России 2865, дата регистрации — 31.05.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Прекратить с 17 марта 2014 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Новокузнецкий муниципальный банк” открытое акционерное общество, назначенной приказом Банка России от 09.01.2014 № ОД-2 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Новокузнецкий муниципальный банк” открытое акционерное общество (АКБ НМБ ОАО) (Кемеровская область, г. Новокузнецк) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организа-

цией Акционерный коммерческий банк “Новокузнецкий муниципальный банк” открытое акционерное общество обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

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

4. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

14 марта 2014 года

№ ОД-294

**ПРИКАЗ****Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Ассигнация” общество с ограниченной ответственностью НКО “Ассигнация” ООО (Ставропольский край, г. Ипатово)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 24.02.2014 № ОД-189 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Ассигнация” общество с ограниченной ответственностью НКО “Ассигнация” ООО (Ставропольский край, г. Ипа-

тово) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Вывести с 17 марта 2014 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Ассигнация” общество с ограниченной ответственностью Тата-

рова Валерия Вячеславовича — заведующего сектором организации и контроля охраны, пропускного и внутриобъектового режимов отдела внутренней безопасности Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Ставропольскому краю и Итошину Любовь Николаевну — ведущего экономиста РКЦ г. Светлоград ГУ Банка России по Ставропольскому краю.

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

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

14 марта 2014 года

№ ОД-295

### ПРИКАЗ

#### Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество) КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 11.02.2014 № ОД-144 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество) КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 17 марта 2014 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество) Зимина Игоря Ивановича — ведущего юрисконсульта юридического отдела Отделения Рязань и Нагорнову Жанну Владимировну — главного экономиста сектора планирования и организации внутреннего контроля Сводного экономического управления ГУ Банка России по Астраханской области.

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

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

14 марта 2014 года

№ ОД-296

**ПРИКАЗ****Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ЛИНК-банк” (открытое акционерное общество) АКБ “ЛИНК-банк” (ОАО) (г. Москва)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 11.02.2014 № ОД-146 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ЛИНК-банк” (открытое акционерное общество) АКБ “ЛИНК-банк” (ОАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 17 марта 2014 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ЛИНК-банк” (открытое акционерное общество) Иванова Александра Николаевича — ведущего экономиста сектора надзора за деятельностью кредитных организаций и отчетности Отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Курганской области и Воинкова Андрея Вячеславовича — ведущего экономиста Отдела платежей систем и расчетов ГУ Банка России по Курганской области.

2. Ввести с 17 марта 2014 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ЛИНК-банк” (открытое

акционерное общество) Конышеву Марину Владимировну — ведущего экономиста сектора надзора за деятельностью кредитных организаций и отчетности Отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Курганской области.

3. 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.

4. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

14 марта 2014 года

№ ОД-297

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАДЕЖНОСТЬ” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗАСКБ “НАДЕЖНОСТЬ” ОАО (г. Курган)**

В связи с решением Арбитражного суда Курганской области от 05.03.2014 о принудительной ликвидации кредитной организации ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАДЕЖНОСТЬ” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер Банка России 2425, дата регистрации — 21.07.1993) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 17 марта 2014 года деятельность временной администрации по управ-

лению кредитной организацией ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАДЕЖНОСТЬ” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), назначенной приказом Банка России от 20.01.2014 № ОД-44 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАДЕЖНОСТЬ” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ЗАСКБ “НАДЕЖНОСТЬ” ОАО) (г. Курган) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организа-

цией ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАДЕЖНОСТЬ” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

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

4. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

14 марта 2014 года

№ ОД-298

### ПРИКАЗ

#### Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией “Мой Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) “Мой Банк” (ООО) (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 31.01.2014 № ОД-106 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Мой Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) “Мой Банк” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 17 марта 2014 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией “Мой Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) Пирогова Евгения Георгиевича — главного юрисконсульта Юридического отдела ГУ Банка России по Кемеровской области и Урманчеева Александра Равилевича — главного юрисконсульта Юридического отдела ГУ Банка России по Мурманской области.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном

порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

18 марта 2014 года

№ ОД-326

### ПРИКАЗ

#### Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” ОАО КБ “Стройкредит” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных ак-

тов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном бан-

ке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 3, 6 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 18 марта 2014 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” (регистрационный номер Банка России 18, дата регистрации — 26.12.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской дея-

тельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит”.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

18 марта 2014 года

№ ОД-327

### ПРИКАЗ

#### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” ОАО КБ “Стройкредит” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” (регистрационный номер Банка России 18, дата регистрации — 26.12.1991) приказом Банка России от 18 марта 2014 года № ОД-326

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 18 марта 2014 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” Губочкина Юрия Васильевича — главного экономиста отдела по работе с ликвидиру-

емыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк “Стройкредит” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

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

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

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установ-

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

7. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» согласно приложению 2 к настоящему приказу (на-

правляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит».

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение 1**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 18 марта 2014 г. № ОД-327

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»**

Руководитель временной администрации:

Губочкин Юрий Васильевич — главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации:

Щербакова Анна Владимировна — ведущий экономист отдела обязательных резервов Сводного экономического управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Пасюкевич Ирина Адамовна — экономист 1 категории отдела приема и обработки отчетности Операционного управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Шмырев Николай Юрьевич — экономист 2 категории отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Кузнецова Ольга Петровна — главный экономист экономического аппарата РКЦ Подольск.

Рогожкина-Вигуляр Мария Сергеевна — эксперт 2 категории административного отдела РКЦ Подольск.

Симаганова Юлия Виталиевна — начальник хозяйственно-эксплуатационного отдела РКЦ Дмитров.

Кшняйкина Надежда Сергеевна — экономист 1 категории отдела учетно-операционной работы РКЦ Дмитров.

Сорокоходов Олег Анатольевич — начальник отдела финансового оздоровления кредитных организаций Управления лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Тюменской области.

Власов Анатолий Владимирович — главный экономист отдела финансового оздоровления кредитных организаций Управления лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Тюменской области.

Леонтьева Светлана Дмитриевна — ведущий экономист отдела финансового оздоровления кредитных организаций Управления лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Тюменской области.

Жуковец Людмила Григорьевна — экономист 1 категории экономического отдела ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской области.

Серкова Наталья Владимировна — заместитель начальника экономического отдела ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской области.

Жуковская Наталья Григорьевна — ведущий экономист отдела по обслуживанию кредитных и бюджетных организаций ГРКЦ ГУ Банка России по Тюменской области.

Украинец Руслан Анатольевич — главный экономист экономического аппарата РКЦ г. Сургут ГУ Банка России по Тюменской области.

Фролов Максим Петрович — начальник отдела внутренней безопасности Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Самарской области.

Горохова Татьяна Евгеньевна — ведущий экономист отдела банковского надзора № 2 Управления банковского надзора ГУ Банка России по Самарской области.

Типикина Галина Александровна — ведущий экономист экономического отдела РКЦ г. Самара ГУ Банка России по Самарской области.

Богданович Виктория Владленовна — экономист 1 категории отдела финансового оздоровления кредитных организаций и регистрации ценных бумаг Управления лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

Козанкова Татьяна Евгеньевна — ведущий экономист отдела мониторинга предприятий Сводно-экономического управления ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

Мурай Светлана Борисовна — ведущий юрисконсульт Юридического отдела ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

Образцова Ольга Викторовна — главный экономист сектора экономической работы РКЦ г. Новороссийск ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

Александров Виталий Сергеевич — главный экономист Отдела лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Омской области.

Озарчук Евгений Васильевич — главный инженер отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Омской области.

Подмарев Валерий Николаевич — ведущий экономист отдела денежно-кредитных операций Экономического управления ГУ Банка России по Омской области.

Фокина Ирина Алексеевна — начальник экономического отдела ГРКЦ г. Омск ГУ Банка России по Омской области.

Авраменко Оксана Валентиновна — заместитель начальника учетно-операционного отдела ГРКЦ г. Омск ГУ Банка России по Омской области.

Бохан Ольга Валерьевна — главный экономист отдела банковского надзора Отделения Брянск.

Полин Николай Михайлович — главный юрисконсульт юридического отдела Отделения Брянск.

Злобина Анна Николаевна — ведущий экономист сводно-экономического отдела Отделения Брянск.

Леушкина Кира Александровна — начальник отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Борисов Юрий Борисович — главный инженер отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Стапеев Сергей Геннадьевич — главный инженер сектора ОС и БД основного центра отдела системно-технического обслуживания централизованных автоматизированных систем Межрегионального центра информатизации ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Суворов Вадим Владиславович — начальник отдела лицензирования и ликвидации кредитных организаций Управления надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Саратовской области.

Кузьмина Наталия Сергеевна — ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Ярославль.

Иванов Сергей Васильевич — заместитель начальника Отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций — заведующий сектором отчетности и анализа деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Псковской области.

Васильева Елена Николаевна — главный экономист отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Псковской области.

Даньковых Елена Александровна — ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Тверь.

Савин Михаил Викторович — ведущий экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Тверь.

Тагирова Зиля Рашитовна — ведущий экономист отдела регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций Управления банковского надзора и санирования НБ Республики Башкортостан Банка России.

Некрасова Ирина Борисовна — главный экономист Отдела по работе с ценными бумагами ГУ Банка России по Нижегородской области.

Ясенев Алексей Вячеславович — ведущий экономист Отдела лицензирования банковской деятельности ГУ Банка России по Нижегородской области.

Германова Елена Михайловна — экономист 1 категории отдела № 2 Управления надзора и развития банковской деятельности ГУ Банка России по Свердловской области.

Логинова Татьяна Евгеньевна — ведущий бухгалтер сектора последующего контроля отдела бухгалтерского учета и расчетов РКЦ Орджоникидзеvский г. Екатеринбург ГУ Банка России по Свердловской области.

Сафронов Александр Николаевич — экономист 1 категории отдела ценных бумаг Управления лицензирования деятельности кредитных организаций НБ Республики Татарстан Банка России.

Хайдукова Людмила Николаевна — главный экономист отдела банковского надзора Отделения Кострома.

Виноградова Наталья Владимировна — главный экономист сектора анализа деятельности нефинансовых предприятий отдела банковского надзора Отделения Кострома.

Тарасов Виктор Михайлович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Доронин Станислав Петрович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Шарипов Радик Загирович — начальник отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Аллямов Ильдар Анясович — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Макеев Дмитрий Алексеевич — ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Безрукова Татьяна Алексеевна — главный эксперт отдела урегулирования требований кредиторов Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Катков Юрий Сергеевич — ведущий специалист отдела по обеспечению безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Чалов Алексей Сергеевич — главный специалист отдела по обеспечению безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

18 марта 2014 года

№ ОД-328

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО «С банк» (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже

минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой

и пунктами 1, 2 части второй 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 18 марта 2014 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2581, дата регистрации — 23.11.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество).

**ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА** А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

18 марта 2014 года

№ ОД-329

### **ПРИКАЗ**

#### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО “С банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2581, дата регистрации — 23.11.1993) приказом Банка России от 18 марта 2014 года № ОД-328

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Назначить с 18 марта 2014 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерче-

ский Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) Алексеенцеву Галину Александровну — заместителя начальника отдела по работе с обращениями на деятельность кредитных организаций Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (бан-

кротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

7. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организа-

ции Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество).

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение 1**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 18 марта 2014 г. № ОД-329

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество)**

Руководитель временной администрации:

Алексенцева Галина Александровна — заместитель начальника отдела по работе с обращениями на деятельность кредитных организаций Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации:

Крупина Ирина Сергеевна — главный юрисконсульт юридического отдела Отделения 4 Москва.

Члены временной администрации:

Зуевская Светлана Евгеньевна — экономист 1 категории отдела банковского надзора № 2 Отделения 1 Москва.

Омрокова Екатерина Александровна — ведущий экономист отдела учетно-операционной работы РКЦ Королев.

Павленко Лариса Ашотовна — ведущий экономист экономического аппарата РКЦ г. Сочи ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

Иванов Константин Александрович — начальник отдела по работе с правоохранительными органами и обеспечения работы временных администраций Юридического управления ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Кудряшов Дмитрий Владимирович — заведующий сектором ключевой информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Исаева Анна Владимировна — начальник отдела регулирования и анализа деятельности коммерческих банков Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Бабушкина Анастасия Александровна — ведущий экономист Управления надзора и лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Пермскому краю.

Вершин Артем Игоревич — юрисконсульт 1 категории Юридического управления ГУ Банка России по Пермскому краю.

Бастанжиева Елена Дмитриевна — экономист 1 категории отдела межбанковских расчетов ГРКЦ г. Пермь ГУ Банка России по Пермскому краю.

Егорова Елена Николаевна — ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Калуга.

Комонова Ольга Николаевна — ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Калуга.

Васицына Светлана Викторовна — ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Рязань.

Малашкин Александр Михайлович — заведующий сектором сводной и статистической работы сводно-экономического отдела Отделения Рязань.

Изюмова Марина Владимировна — заместитель начальника отдела банковского надзора Отделения Владимир.

Родионова Ирина Павловна — ведущий экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Владимир.

Бадзиев Александр Минович — экономист 1 категории отдела платежных систем и расчетов Отделения Тула.

Мурушкина Наталья Александровна — ведущий экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Тула.

Самонина Ирина Викторовна — главный экономист сектора организации бухгалтерского учета и отчетности отдела бухгалтерского учета и отчетности Отделения Тула.

Никитин Александр Викторович — главный юрисконсульт юридического отдела Отделения Ярославль.

Лебедева Ольга Сергеевна — ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Ярославль.

Федоров Сергей Эдуардович — главный инженер сектора компьютерных и телефонных сетей отдела информатизации Отделения Ярославль.

Таравкова Валентина Ивановна — ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Липецк.

Воскресенский Александр Валерьевич — заместитель начальника Отдела лицензирования банковской деятельности ГУ Банка России по Нижегородской области.

Янковская Ирина Николаевна — ведущий экономист сводно-экономического отдела Экономического управления ГУ Банка России по Нижегородской области.

Адессерман Константин Григорьевич — ведущий экономист сектора лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Курганской области.

Шарунович Эдуард Васильевич — главный эксперт Сектора внутреннего аудита ГУ Банка России по Курганской области.

Булгаков Дмитрий Анатольевич — главный инспектор отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Демидов Алексей Михайлович — ведущий инспектор отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Слюсарев Иван Александрович — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Рыжкина Евгения Валерьевна — ведущий эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Васильев Александр Владимирович — ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

18 марта 2014 года

№ ОД-330

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” ОАО АКБ “Русский земельный банк” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также 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”, учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 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 18 марта 2014 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” (реги-

страционный номер Банка России 2810, дата регистрации — 29.04.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк”.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

18 марта 2014 года

№ ОД-331

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” ОАО АКБ “Русский земельный банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” (регистрационный номер Банка России 2810, дата регистрации — 29.04.1994) приказом Банка России от 18 марта 2014 года № ОД-330

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 18 марта 2014 года временную администрацию по управлению кре-

дитной организацией Открытое акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Русский земельный банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное об-

щество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» Тимкина Алексея Евгеньевича — главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк».

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

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установлен-

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

7. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк».

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение 1**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 18 марта 2014 г. № ОД-331

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк»**

Руководитель временной администрации:

Тимкин Алексей Евгеньевич — главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации:

Боев Олег Викторович — ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения 1 Москва.

Члены временной администрации:

Светлова Александра Федоровна — экономист 1 категории отдела экономического анализа и мониторинга предприятий Управления мониторинга предприятий и систем внутреннего контроля кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Скворцова Любовь Петровна — экономист 1 категории отдела приема и обработки отчетности ОПЕРУ Москва.

Демчук Иван Павлович — ведущий экономист сектора по взаимодействию с временными администрациями по контролю за проведением ликвидационных процедур Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Таранов Андрей Юрьевич — заместитель начальника отдела информационной безопасности КЦОИ Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

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

Строков Игорь Петрович — главный инспектор отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Абакумова Татьяна Николаевна — ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Чопорова Александра Геннадьевна — эксперт 1 категории второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Цих Петр Иванович — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

18 марта 2014 года

№ ОД-332

## ПРИКАЗ

### Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» НКО ЗАО «МИГОМ» (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктами 1, 2, 4 части второй 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 18 марта 2014 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кре-

дитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» (регистрационный номер Банка России 3323-Р, дата регистрации — 26.12.1997).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» осуществлять в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ».

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

18 марта 2014 года

№ ОД-333

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией  
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ”  
НКО ЗАО “МИГОМ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии  
на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ” (регистрационный номер Банка России 3323-Р, дата регистрации — 26.12.1997) приказом Банка России от 18 марта 2014 года № ОД-332

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Назначить с 18 марта 2014 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ” Иванову Елену Валентиновну — главного экономиста отдела формирования активов Сводного экономического управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ”.

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

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

7. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ”.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение 1**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 18 марта 2014 г. № ОД-333

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “МИГОМ”**

Руководитель временной администрации:  
Иванова Елена Валентиновна — главный экономист отдела формирования активов Сводного экономического управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.  
Заместитель руководителя временной администрации:  
Денисов Александр Николаевич — ведущий экономист сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимся надзором и инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.  
Член временной администрации:  
Барсуков Максим Юрьевич — экономист 1 категории отдела банковского надзора № 3 Отделения 1 Москва.

### **ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению НКО “Ассигнация” ООО**

Временная администрация по управлению Небанковской кредитной организацией “Ассигнация” общество с ограниченной ответственностью НКО “Ассигнация” ООО извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресам:

- 356630, Ставропольский край, г. Ипатово, ул. Гагарина, 67;
- 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Буйнакского, 63, кв. 3;
- 368870, Республика Дагестан, г. Кизляр, ул. Первомайская, 1.

### **ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению ООО “Банк РБ”**

Временная администрация по управлению Обществом с ограниченной ответственностью “Банк развития бизнеса” ООО “Банк РБ” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 650000, Кемеровская обл., г. Кемерово, Советский пр-т, 56.

### **СООБЩЕНИЕ государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк”**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 24 февраля 2014 года страховых случаев в отношении кредитных организаций Коммерческий банк “СУНЖА” (общество с ограниченной ответственностью) (далее — КБ “Сунжа” ООО), Республика Ингушетия, Сунженский р-н, ст. Орджоникидзевская, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2023, и Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Русско-Ингушский” (далее — ООО КБ “Рингкомбанк”), Республика Ингушетия, г. Назрань, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1909, в связи с отзывом у них лицензий на осуществление банковских операций на основании приказов Банка России от 24.02.2014 № ОД-186 и № ОД-184 соответственно.

В соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Федеральный закон) вкладчики КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” — физические лица, в том числе имевшие в банке на день наступления страхового случая счета (вклады), открытые для предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по своим счетам (вкладам), открытым в данном банке (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его счетов (вкладов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 700 тысяч рублей в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте страховое возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 24 февраля 2014 года. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для счетов, открытых для предпринимательской деятельности, — в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов вкладчиков КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” — физических лиц, в том числе имевших в банке на день наступления страхового случая счета (вклады), открытые для предпринимательской деятельности, осуществляются **с 7 марта по 9 июня 2014 года** через **АКИБ “ОБРАЗОВАНИЕ” (ЗАО)**, действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **9 июня 2014 года** прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений банка-агента и режим их работы размещены в газете “Ингушетия” и на официальном сайте АСВ в сети Интернет ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплаты возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АКИБ “ОБРАЗОВАНИЕ” (ЗАО)** — 8-800-200-98-60, **АСВ** — 8-800-200-08-05 (звонки на все горячие линии по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в ч. 2 ст. 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться в любое из указанных в газете “Ингушетия” и на официальном сайте АСВ в сети Интернет подразделений банка-агента.

Вкладчики КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” могут получить возмещение по открытым не для предпринимательской деятельности счетам (вкладам) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по открытым для предпринимательской деятельности счетам (вкладам) производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке — участнике системы страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети Интернет ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

При этом для выплаты возмещения вкладчикам, имевшим счета (вклады) для предпринимательской деятельности, установлена специальная форма заявления, по которой они мо-

гут обратиться за возмещением как по открытым для предпринимательской деятельности счетам (вкладам), так и по остальным своим счетам (вкладам).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети Интернет: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить по почте заявление о выплате возмещения по вкладам по адресу АСВ: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по счетам (вкладам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), 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.

**Вниманию вкладчиков, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским счетам (вкладам).** Для ее получения вкладчик может предъявить к банку требование о возврате оставшейся суммы, которая будет погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента **с 3 марта 2014 года** до признания КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” банкротом. Бланк требования можно получить и заполнить в офисах банка-агента после выплаты возмещения. Для оформления требования вкладчик должен представить в банк-агент подлинники документов, подтверждающих обоснованность его требований к КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк”, или их надлежащим образом заверенные копии.

В случае разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк” перед вкладчиками, вкладчик может заполнить заявление о несогласии с размером возмещения и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте (адрес: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4) с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада/счета, приходный ордер и т.д.

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

### Отделения банка “Образование”, осуществляющие прием заявлений и выплату возмещения по вкладам вкладчикам КБ “Сунжа” ООО и ООО КБ “Рингкомбанк”

Населенный пункт	Адрес	Телефон	Режим работы
г. Назрань	382102, Республика Ингушетия, г. Назрань, ул. им. Тасуя, 15	+7 (928) 793-83-25	Пн.–пт.: 10.00–16.00, перерыв 13.00–14.00 Сб., вс. – выходные
г. Малгобек	386302, Республика Ингушетия, г. Малгобек, ул. Осканова, 7	+7 (928) 793-83-25	Пн.–пт.: 10.00–16.00, перерыв 13.00–14.00 Сб., вс. – выходные
ст. Орджоникидзевская	386200, Республика Ингушетия, Сунженский р-н, ст. Орджоникидзевская, ул. Розы Люксембург, 40	+7 (928) 793-83-25	Пн.–пт.: 10.00–16.00, перерыв 13.00–14.00 Сб., вс. – выходные
г. Москва	119296, г. Москва, Ленинский пр-т, 63/2, корп. 1	+7 (499) 137-80-48	Пн.–пт.: 9.30–19.00 Сб., вс. – выходные

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ЗАО НКО «ДКД»**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 11 февраля 2014 года по делу № А40-181459/13-95-299 Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Депозитный Кредитный Дом» ЗАО НКО «ДКД», ОГРН 1077711000135, ИНН 7750004200, регистрационный номер Банка России 3474-Д, зарегистрированное по адресу: 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., 1, стр. 1, признано несостоятельным (банкротом).

Конкурсным управляющим назначен Осипов Павел Юрьевич (ИНН 482412621228, СНИЛС 066-100-966-40, запись № 10983 в сводном государственном реестре арбитражных управляющих, являющийся членом НП «Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих «Дело» (юридический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 123317, г. Москва, ул. Антонова-Овсиенко, 15, стр. 1; 123317, г. Москва, а/я 6).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются конкурсному управляющему по адресу: 125009, г. Москва, ул. Тверская, 7, а/я 56, Осипову П.Ю.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты опубликования настоящего сообщения в газете «Коммерсантъ» № 35 от 01.03.2014. День закрытия реестра требований кредиторов — 30.04.2014.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 09.02.2015 на 10.00 в судебном заседании Арбитражного суда г. Москвы по адресу: г. Москва, ул. Большая Тульская, 17, зал № 8014.

## СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
11–14 марта 2014 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ****(MIBID – Moscow Interbank Bid)****Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	11.03.2014	12.03.2014	13.03.2014	14.03.2014	значение	изменение*
1 день	6,93	6,91	7,06	7,01	6,98	0,34
от 2 до 7 дней	7,05	7,14	7,24	7,24	7,17	0,38
от 8 до 30 дней	7,48	7,49	7,59	7,55	7,53	0,33
от 31 до 90 дней	7,56	7,62	7,71	7,71	7,65	0,36
от 91 до 180 дней	7,86	7,88	8,02	8,00	7,94	0,39
от 181 дня до 1 года	8,14	8,15	8,26	8,34	8,22	0,46

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ****(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)****Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	11.03.2014	12.03.2014	13.03.2014	14.03.2014	значение	изменение*
1 день	7,58	7,61	7,77	7,76	7,68	0,35
от 2 до 7 дней	7,81	7,86	7,94	7,91	7,88	0,38
от 8 до 30 дней	8,05	8,06	8,20	8,14	8,11	0,36
от 31 до 90 дней	8,40	8,41	8,60	8,55	8,49	0,34
от 91 до 180 дней	8,86	8,78	9,07	8,96	8,92	0,33
от 181 дня до 1 года	9,01	9,04	9,20	9,28	9,13	0,27

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ****(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)\*\*\*****Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	7.03.2014	11.03.2014	12.03.2014	13.03.2014	значение	изменение**
1 день	7,49	7,86	7,90	7,95	7,80	0,39
от 2 до 7 дней	8,00	8,21	7,90	8,11	8,06	0,11
от 8 до 30 дней	8,10	8,24	8,25	9,05	8,41	1,33
от 31 до 90 дней	7,10	7,42	8,95	9,00	8,12	0,53
от 91 до 180 дней	8,59	8,48	9,24		8,77	0,54
от 181 дня до 1 года	8,60				8,60	0,32

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ****(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)\*\*\*****Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	7.03.2014	11.03.2014	12.03.2014	13.03.2014	значение	изменение**
1 день	7,30	7,77	7,88	7,86	7,70	0,38
от 2 до 7 дней			7,90		7,90	0,88
от 8 до 30 дней		7,53			7,53	0,88
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней			8,60		8,60	0,38
от 181 дня до 1 года						

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ  
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)\*\*\*  
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	7.03.2014	11.03.2014	12.03.2014	13.03.2014	значение	изменение**
1 день	7,68	7,90	8,00	8,05	7,91	0,47
от 2 до 7 дней	8,00	8,25		8,05	8,10	0,48
от 8 до 30 дней		7,50			7,50	0,75
от 31 до 90 дней			9,10		9,10	0,00
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

\* По сравнению с периодом с 3.03.2014 по 7.03.2014, в процентных пунктах.

\*\* По сравнению с периодом с 28.02.2014 по 6.03.2014, в процентных пунктах.

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

### Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих спекулятивный кредитный рейтинг (от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B- до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-B рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. 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).

**ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК****Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России  
(российских рублей за единицу иностранной валюты)\***

	Дата			
	12.03	13.03	14.03	15.03
1 австралийский доллар	32,9070	32,6992	33,0443	33,0155
1 азербайджанский манат	46,4720	46,5805	46,5423	46,7753
1000 армянских драмов	87,7145	87,9193	87,8472	88,3722
10 000 белорусских рублей	37,0310	37,2311	37,0494	37,3487
1 болгарский лев	25,7929	25,8421	25,9885	25,9668
1 бразильский реал	15,4926	15,4447	15,4785	15,4975
100 венгерских форинтов	16,1738	16,0861	16,2109	16,1787
1000 вон Республики Корея	34,1782	34,0884	34,1051	34,1528
10 датских крон	67,6005	67,7306	68,1012	68,0430
1 доллар США	36,4015	36,4865	36,4566	36,6391
1 евро	50,4707	50,5593	50,8096	50,7635
100 индийских рупий	59,9547	59,6623	59,7355	59,6048
100 казахских тенге	19,9893	20,0233	20,0184	20,1270
1 канадский доллар	32,7381	32,8470	32,8823	33,0023
100 киргизских сомов	66,7917	66,8557	66,8930	67,2278
10 китайских юаней	59,3177	59,3778	59,3843	59,5758
1 литовский лит	14,6109	14,6391	14,7198	14,7110
10 молдавских леев	26,8884	26,9944	27,0399	27,2207
1 новый румынский лей	11,2198	11,2197	11,2705	11,2552
1 новый туркменский манат	12,7501	12,7799	12,7627	12,8311
10 норвежских крон	61,0333	61,1174	61,4378	61,2766
1 польский злотый	11,9919	11,9596	12,0355	11,9787
1 СДР (специальные права заимствования)	56,3685	56,4570	56,4563	56,9276
1 сингапурский доллар	28,7645	28,7544	28,7899	28,9248
10 таджикских сомони	76,4448	76,6378	76,3058	77,0798
1 турецкая лира	16,4230	16,2105	16,3519	16,3677
1000 узбекских сумов	16,0997	16,1445	16,1312	16,2264
10 украинских гривен	39,7831	39,5303	38,8456	38,5675
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	60,5685	60,6916	60,7914	60,8356
10 чешских крон	18,4423	18,4714	18,5757	18,5684
10 шведских крон	57,0020	57,1808	57,4681	57,3723
1 швейцарский франк	41,3889	41,5516	41,8080	41,8350
10 южноафриканских рэндов	33,9250	33,4852	33,8172	33,8852
100 японских иен	35,2540	35,4634	35,5310	36,0143

\* 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*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
12.03.2014	1577,61	24,57	1733,27	909,94
13.03.2014	1590,39	24,93	1710,92	896,22
14.03.2014	1606,96	24,58	1728,86	908,38
15.03.2014	1613,82	25,02	1736,33	914,11

\* Дата вступления в силу значений учетных цен.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
4 марта 2014 года  
Регистрационный № 31510

31 января 2014 года

№ 3185-У

### УКАЗАНИЕ

## **О внесении изменения в преамбулу Указания Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У “О счетах, открываемых территориальным органом Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)”**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 января 2014 года № 2) в преамбуле Указания Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У “О счетах, открываемых территориальным органом Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2010 года № 19408, 18 июня 2012 года № 24598 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2010 года № 74, от 27 июня 2012 года № 33), слова “в подразделениях расчетной сети Банка России, под которыми понимаются головные расчетно-кассовые центры, отделения Московского главного территориального управления, ОПЕРУ-1 Банка России,

полевые учреждения,” заменить словами “в следующих подразделениях Банка России: головных расчетно-кассовых центрах, отделениях Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, ОПЕРУ-1 Банка России, полевых учреждениях,”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

МИНИСТР  
ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

А.Г. СИЛУАНОВ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
6 марта 2014 года  
Регистрационный № 31531

31 января 2014 года

№ 3186-У

## УКАЗАНИЕ

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

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125 (“Вестник Банка России” от 18 апреля 2012 года № 20, от 6 февраля 2014 года № 12), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации иным лицам);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.”

1.2. Пункт 1.9 дополнить абзацами следующего содержания:

“ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны быть приведены в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.”

1.3. Название главы 3, пункт 3.1, третье предложение абзаца второго, абзац шестой и второе предложение абзаца восьмого пункта 5.2, пункт 7.1, абзац третий пункта 7.2, графу “Описание признака” строки кода вида признака 1119, строки кода группы признака 13, строк кодов видов признаков 1301, 1302, 1303, 1304, 1305, 1399, 2202 приложения после слова “выгодоприобретатель” в соответствующем падеже дополнить словами “, бенефициарный владелец” в соответствующем падеже.

1.4. Пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован кредитной организацией до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках при принятии его на обслуживание кредитной организацией;

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7<sup>3</sup> Федерального закона;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию кредитной организацией бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия кредитной организацией решения о признании физического лица бенефициарным владельцем;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем (в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия “бенефициарный владелец”, установленного Федеральным законом, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом — юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

основания для признания в качестве бенефициарного владельца единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица (при невозможности выявления бенефициарного владельца);

указание способов взаимодействия кредитной организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксации информации о клиенте, в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.”.

1.5. Главу 3 дополнить пунктами 3.3—3.6 следующего содержания:

“3.3. Кредитная организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

а) физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций клиента с правом голоса;

б) физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на

величину дохода клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций).

Кредитная организация вправе определить также иные факторы, на основании которых физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента — юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган такого клиента, в решении кредитной организации о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления кредитной организацией бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента — физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента — физического лица также решение кредитной организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента — физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.”

1.6. Абзац второй пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

“риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;”

1.7. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

“4.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории “риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца”, являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7<sup>3</sup> Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада);

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента — юридического лица в открытых источниках информации;

регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

наличие информации Банка России о том, что в отношении клиента выявлено наличие перед ним задолженности нерезидентов по контрактам, по которым клиентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк, и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее — Перечень организаций и физических лиц);

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.”

1.8. Абзац первый пункта 4.5 после слов “регистрация клиента (место жительства или место нахождения),” дополнить словами “регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства),”

1.9. Главу 6 изложить в следующей редакции:

“Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в

выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом

6.1. В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом включаются:

основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, установленные кредитной организацией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в том числе с учетом настоящего Положения. Указанные основания должны быть ориентированы на исключение вовлечения кредитной организации в осуществление сделок, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению. Кредитная организация также вправе использовать иные признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно с целью снижения риска вовлечения кредитной организации в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, а также порядок принятия и исполнения кредитной организацией таких решений;

порядок информирования физического и юридического лица о принятом кредитной организацией в отношении него решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом и основаниях принятия указанных решений.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

6.2. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абзаца второго пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона, могут являться:

а) юридическое лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом;

б) с даты регистрации юридического лица прошло менее шести месяцев, при этом юридическое лицо в рамках представления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной кредитной организацией указало в качестве таковых осуществление сделок, связанных с проведением операций с денежными средствами в наличной форме и (или) международных расчетов, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению, либо признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно;

в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц. В целях получения указанной информации кредитная организация использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

г) отсутствие постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, по месту нахождения, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц;

д) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета такого юридического лица;

е) в отношении резидента имеется информация Банка России о том, что перед ним выявлено наличие задолженности нерезидентов по контрактам, по которым указанным резидентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта (в случае намерения резидента заключить договор банковского счета в целях осуществления операций в рамках исполнения обязательств по внешнеэкономическим договорам (контрактам));

ж) кредитной организацией в отношении физического или юридического лица ранее принималось решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

з) сведения о лице содержатся в Перечне организаций и физических лиц;

и) в отношении лица имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

к) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

6.3. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона, могут являться:

а) клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершаются операции, содержащие признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в приложении к настоящему Положению, или признаки, включенные кредитной организацией в ПВК по ПОД/ФТ дополнительно к указанным в приложении к настоящему Положению;

б) неоднократное применение кредитной организацией к клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им операций, в отношении которых у кредитной организации возникали подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при этом клиентом (представителем клиента) не представлялись документы и информация, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, либо на основании представленных документов и информации кредитная организация затруднялась сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций, в том числе мер, результатом применения которых явились отказы в выполнении распоряжений клиента о совершении операций;

в) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

6.4. Кредитная организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении.

Кредитная организация реализует право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту-резиденту на основании пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона в случае наличия у кредитной организации информации о намерениях такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществлять операции по сделке, соответствующей описанию, содержащемуся в графе "Описание признака" строки кода вида признака 1812 настоящего Положения.

В случае непредставления клиентом-резидентом запрошенных кредитной организацией документов и информации, указанных в пункте 4.10 настоящего Положения, а также в случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция по сделке вызывает у кредитной организации подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ввиду того, что кредитная организация не может подтвердить однозначность вывода об очевидном экономическом смысле или очевидной законной цели такой операции по сделке, кредитная организация реализует право на отказ в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции по переводу денежных средств на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация реализует право на расторжение договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации на основании пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона.

6.5. Кредитная организация устанавливает форму письменного уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом (далее — письменное уведомление). Письменное уведомление должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления ему письменного уведомления.

6.6. ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны предусматривать порядок фиксации информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, в том числе информации о дате принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому кредитной организацией был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, сумме остатка денежных средств, переведенных для зачисления на специальный счет в Банке России.

Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок возврата остатка денежных средств физическому и юридическому лицу, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, в случае предъявления требования о возврате остатка денежных средств, переведенного на специальный счет Банка России, а также порядок контроля операций по выдаче денежных средств с учетом предельного размера наличных расчетов, установленного нормативным актом Банка России.”

1.10. Дополнить главой 7<sup>1</sup> следующего содержания:

“Глава 7<sup>1</sup>. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

7<sup>1</sup>.1. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее — проверка), включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ и получение информации уполномоченного органа, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, и лиц, уполномоченных применять указанные меры, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, включая порядок фиксации информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

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

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии с Федеральным законом;

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

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

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

7<sup>1</sup>.2. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне организаций и физических лиц либо решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

7<sup>1</sup>.3. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.”.

1.11. В приложении:

графу “Описание признака” строки кода вида признака 1107 дополнить словами “(сделка), в том числе раскрытия информации государственным органам”;

графу “Описание признака” строки кода вида признака 1114 после слова “клиентом” дополнить словами “, в том числе индивидуальным предпринимателем”;

графу “Описание признака” строки кода вида признака 1117 после слов “должностным лицом” дополнить словами “либо должностным лицом публичной международной организации”;

после строки кода вида признака 1121 дополнить строками следующего содержания:

1122	Клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией или их отделением, представительством, филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 <sup>2</sup> статьи 6 Федерального закона
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179	Осуществление операции на крупную сумму денежных средств клиентом, являющимся лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
1182	Операция по получению клиентом в наличной форме денежных средств, поступивших на его счет в виде сумм денежных средств, которые ранее были перечислены таким клиентом и в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления либо заключения договора (сделки) возвращены ему (в том числе при досрочном расторжении договора (сделки))
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)

1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств клиента — юридического лица

после строки кода вида признака 1305 дополнить строкой следующего содержания:

1390	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
------	---

после строки кода вида признака 1414 дополнить строками следующего содержания:

1415	Перечисление клиентом — юридическим лицом со своего счета денежных средств на банковский счет регионального филиала ФГУП «Почта России», предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме. При этом плательщиком является юридическое лицо — резидент, имеющее незначительный по сравнению с объемами осуществляемых переводов средств уставный капитал, перечисление денежных средств осуществляется, как правило, за строительные материалы, транспортные услуги, электрооборудование, лесоматериалы и тому подобное на основании заключенных юридическим лицом (заказчиком) с физическим лицом (клиентом заказчика) договоров, в соответствии с условиями которых филиал ФГУП «Почта России» (исполнитель) осуществляет в адрес клиента заказчика почтовые переводы денежных средств, поступающих от юридического лица (заказчика), с применением технологии электронной пересылки денежных переводов в единой системе почтовых переводов; юридическое лицо (заказчик) самостоятельно формирует и передает выплатажные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц (клиентов заказчика) — получателей почтовых переводов) непосредственно в филиал ФГУП «Почта России», который направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов
1416	Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту — физическому лицу — получателю средств от значительного количества других физических лиц, с последующей выдачей наличных денежных средств их получателю
1417	Зачисление (регулярное зачисление) на депозит (депозиты) клиента — физического лица со счета (счетов), открытого (открытых) этому физическому лицу в другой (других) кредитной организации (кредитных организациях), крупных сумм денежных средств с последующим снятием этих средств в наличной форме

после строки кода вида признака 1507 дополнить строками следующего содержания:

1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
1591	Предоставление клиентом — резидентом нерезиденту денежных средств по договору займа, по которому нерезидентом не исполнены обязательства по их возврату

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1804 дополнить словами «и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций»;

после строки кода вида признака 1814 дополнить строками следующего содержания:

1815	Перевод клиентом — резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору (контракту) об импорте товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности в случае если ранее клиентом — резидентом уже осуществлялись переводы в пользу этого или других нерезидентов в виде авансовых платежей по договору (контракту) об импорте товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, по которому был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения исполнения обязательств по договору (контракту), указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору (контракту)
1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговой сделке, связанной с оказанием услуг, в том числе информационно-консультативных и маркетинговых, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них

после строки кода вида признака 1907 дополнить строкой следующего содержания:

1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
------	---

строку кода вида признака 2201 изложить в следующей редакции:

2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента — юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
------	--

графу “Описание признака” строки кода вида признака 2204 дополнить словами “, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента”;

после строки кода вида признака 2209 дополнить строкой следующего содержания:

2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или учредителя клиента совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
------	--

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

3. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подлежат приведению кредитной организацией в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение 60 дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

ДИРЕКТОР ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Ю.А. ЧИХАНЧИН

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
13 марта 2014 года  
Регистрационный № 31596

4 марта 2014 года

№ 3207-V

## УКАЗАНИЕ

### О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях

Настоящим Указанием в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1) (далее — КоАП), Федеральным законом 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; № 52, ст. 6975) Банк России устанавливает перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.53—5.55, частями 1 и 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>, статьями 14.24, 14.29, 14.30, 14.36, 15.17—15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.24<sup>1</sup>, 15.26<sup>1</sup>, частями 1—3 статьи 15.27, статьями 15.28—15.31, 15.35, 15.36, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1. Протоколы об административных правонарушениях в отношении бюро кредитных историй, их должностных лиц, иных юридических лиц, их должностных лиц, граждан в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.53—5.55, 14.29, 14.30, 17.7, 17.9, частью 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7<sup>3</sup>, частью 1 статьи 20.25 КоАП, уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России.

1.1. Председатель Банка России, его заместители.

1.2. Директор Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, его заместители.

1.3. Начальник Управления Центрального каталога кредитных историй и контроля за раскрытием информации Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

1.4. Заместитель начальника Управления — руководитель Центрального каталога кредитных историй Управления Центрального каталога кредитных историй и контроля за раскрытием информации Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

1.5. Иные должностные лица Управления Центрального каталога кредитных историй и контроля за раскрытием информации Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, в функции которых входит осуществление контроля и надзора за деятельностью бюро кредитных историй.

2. Протоколы об административных правонарушениях в отношении некредитных финансовых организаций, эмитентов эмиссионных ценных бумаг, участников корпоративных отношений, обществ с ограниченной ответственностью, их должностных лиц, граждан, субъектов законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, иных юридических лиц, их должностных лиц в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 1 и 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>, статьями 14.24, 14.36, 15.17—15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.24<sup>1</sup>, 15.26<sup>1</sup>, 15.28—15.31, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП, уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России.

2.1. Председатель Банка России, его заместители.

2.2. Директор Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, статья-

ми 14.36, 15.19, 15.20, 15.23<sup>1</sup>, 15.29, 15.31, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.3. Директор Департамента допуска на финансовый рынок, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, статьями 14.36, 15.17—15.20, 15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.28, 15.29, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.4. Директор Департамента страхового рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>, статьями 14.36, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.5. Директор Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, статьями 14.24, 14.36, 15.18, 15.20, 15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.24<sup>1</sup>, 15.29, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.6. Директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, его заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 15.19, 15.29, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.7. Руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 1 и 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>, статьями 14.24, 14.36, 15.17—15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.24<sup>1</sup>, 15.26<sup>1</sup>, 15.28—15.31, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.8. Начальник Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 15.21, 15.30, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.9. Начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами и консультанты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 14.36, 15.26<sup>1</sup>, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.10. Руководители территориальных учреждений Банка России, их заместители, а также иные должностные лица территориальных учреждений Банка России, уполномоченные приказами руководителей территориальных учреждений Банка России, в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 1 и 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>, статьями 14.24, 14.36, 15.17—15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.24<sup>1</sup>, 15.26<sup>1</sup>, 15.28—15.31, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

2.11. Управляющие Отделениями 1—4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, их заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами, а также иные должностные лица Отделений 1—4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, уполномоченные приказами руководителя Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 1 и 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>, статьями 14.24, 14.36, 15.17—15.22, 15.23<sup>1</sup>, 15.24<sup>1</sup>, 15.26<sup>1</sup>, 15.28—15.31, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

3. Протоколы об административных правонарушениях в отношении кредитных

организаций, их должностных лиц, сотрудников кредитных организаций, указанных в примечании 2 к статье 15.27 КоАП, а также некредитных финансовых организаций, их должностных лиц, граждан, субъектов законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в пределах полномочий) в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 1—3 статьи 15.27 КоАП, в отношении юридических лиц, должностных лиц и граждан в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 17.7, 17.9, 19.6, частью 1 статьи 20.25 КоАП, уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России.

3.1. Председатель Банка России, его заместители.

3.2. Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, его заместители.

3.3. Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, его заместители.

3.4. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами Департамента финансового мониторинга и валютного контроля.

3.5. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами, а также иные должностные лица Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, в функции которых входит осуществление надзора за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.6. Руководители территориальных учреждений Банка России, их заместители.

3.7. Управляющие Отделениями 1—4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, их заместители.

3.8. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами, а также иные должностные лица территориальных учреждений Банка России, Отделений 1—4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, в функции которых входит осуществление контроля за соблюдением кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Протоколы об административных правонарушениях в отношении должностных лиц кредитных организаций, являющихся операторами платежных систем, операционными центрами, платежными клиринговыми центрами, в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьей 15.36 КоАП, в отношении юридических лиц, должностных лиц и граждан в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 17.7, 17.9 КоАП, уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России.

4.1. Председатель Банка России, его заместители.

4.2. Директор Департамента банковского надзора, его заместители.

4.3. Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, его заместители.

4.4. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами Департамента банковского надзора.

4.5. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами, а также иные должностные лица Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, в функции которых входит осуществление надзора за кредитными организациями.

4.6. Руководители территориальных учреждений Банка России, их заместители.

4.7. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, а также иные должностные лица территориальных учреждений Банка России, в функции которых входит осуществление надзора.

5. Протоколы об административных правонарушениях в отношении не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операционных центров, платежных клиринговых центров (далее — поднадзорные организации) и их должностных лиц в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьей 15.36 КоАП, в отношении юридических лиц, должностных лиц и граждан в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 17.7, 17.9 КоАП, уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России.

5.1. Председатель Банка России, его заместители.

5.2. Директор Департамента национальной платежной системы, его заместители.

5.3. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами Департамента национальной платежной системы.

5.4. Руководители территориальных учреждений Банка России, их заместители.

5.5. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами, а также иные должностные лица территориальных учреждений Банка России, в функции которых входит осуществление надзора за соблюдением поднадзорными организациями требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

6. Из числа лиц, занимающих должности, указанные в подпунктах 3.4, 3.5, 3.7 и 3.8 пункта 3, подпунктах 4.4, 4.5, 4.7 пункта 4 настоящего Указания, не вправе составлять протоколы об административных правонарушениях должностные лица Банка России, непосредственно участвовавшие в организации и проведении проверки кредитной организации (ее филиала), по результатам которой может быть принято решение о возбуждении дела об административном правонарушении.

7. Из числа лиц, занимающих должности, указанные в подпунктах 5.3 и 5.5 пункта 5 настоящего Указания, не вправе составлять протоколы об административных правонарушениях должностные лица Банка России, непосредственно участвовавшие в организации и проведении проверки поднадзорной организации, по результатам которой может быть принято решение о возбуждении дела об административном правонарушении.

8. Помимо случаев, предусмотренных пунктами 1—3 настоящего Указания, протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 20.25 КоАП, в отношении лица, не уплатившего административный штраф, назначенный уполномоченным должностным лицом центрального аппарата Банка России, уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России.

8.1. Директор Департамента национальной платежной системы, его заместители.

8.2. Начальники управлений, их заместители, начальники отделов, заведующие секторами и консультанты Департамента национальной платежной системы.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 11 сентября 2012 года № 2871-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 октября 2012 года № 25720 («Вестник Банка России» от 31 октября 2012 года № 63);

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3078-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях, совершенных некредитными финансовыми организациями, эмитентами эмиссионных ценных бумаг, участниками корпоративных отношений, обществами с ограниченной ответственностью, их должностными лицами, гражданами, субъектами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в пределах своих полномочий), субъектами законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, иными юридическими лицами, их должностными лицами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 ноября 2013 года № 30312 («Вестник Банка России» от 20 ноября 2013 года № 64).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Главные управления  
(национальные банки)  
Центрального банка  
Российской Федерации  
от 14.03.2014 № 42-Т

### **Об усилении контроля за рисками, возникающими у кредитных организаций при использовании информации, содержащей персональные данные граждан**

Центральный банк Российской Федерации в связи со значительным объемом операций, связанных с обслуживанием населения, рекомендует территориальным учреждениям усилить контроль за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Имеющие место отдельные факты ненадлежащего хранения и уничтожения кредитными организациями документов, содержащих персональные данные граждан, свидетельствуют о необходимости усиления кредитными организациями контроля за рисками, возникающими при обработке, хранении и уничтожении информации, содержащей персональные данные.

В целях снижения операционного, правового и репутационного рисков кредитным организациям целесообразно актуализировать внутренние документы, определяющие:

- порядок хранения и уничтожения документов, в том числе на бумажных носителях, содержащих персональные данные клиентов;
- персональную ответственность работников кредитных организаций, осуществляющих непосредственную обработку персональных данных, за сохранение и обеспечение конфиденциальности информации, образующейся в процессе обслуживания клиентов;
- условия, обеспечивающие конфиденциальность и сохранность материаль-

ных носителей персональных данных, исключающие несанкционированный доступ к ним с момента создания данных документов до истечения сроков их хранения и уничтожения.

Принципиальное значение имеет соблюдение кредитными организациями положений действующего законодательства и указанных внутренних документов.

Территориальным учреждениям Банка России при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций следует учитывать случаи выявления недостатков в деятельности, связанных с исполнением норм Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ, и рассматривать их как негативный фактор при оценке качества управления кредитной организацией, в том числе оценке организации системы внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Прошу довести содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Территориальные учреждения  
Центрального банка  
Российской Федерации  
от 17.03.2014 № 43-Т

### О перечне организаций

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 марта 2014 года № 7) в целях осуществления операций согласно Положению Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (с изменениями) («Вестник Банка России» от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51, от 31 июля 2013 года № 41, от 24 декабря 2013 года № 77) доводим до сведения, что в Раздел I «Организации, включенные в Перечень Банка России

на основании наличия у них международного рейтинга соответствующего уровня» перечня организаций, упомянутого в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения, включено Открытое акционерное общество «Федеральная пассажирская компания» (ОАО «ФПК»).

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и применяется со дня его опубликования.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ Э.С. НАБИУЛЛИНА

Территориальные учреждения  
Банка России  
от 18.03.2014 № 44-Т

### Об отмене письма Банка России

С учетом отсутствия у Банка России информации о фактах использования в 2008—2013 годах корреспондентских счетов ОАО РК «Аманбанк» российскими кредитными организациями для вывода денежных средств за рубеж, принимая во внимание обращение Комитета Жогорку Кенеша (Парламента) Кыргызской Республики, письмо Банка России от 18 мая 2007 года № 74-Т «О проведении сомнительных операций по корреспондентским счетам ОАО РК «Аманбанк» («Вестник Банка России» от 23 мая 2007 года № 30) отменяется.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ Э.С. НАБИУЛЛИНА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации

№ 29 (1507)

20 МАРТА 2014

МОСКВА

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

М.И. Сухов, С.А. Голубев, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,  
Т.К. Батырев, И.А. Дмитриев, В.А. Поздышев, Е.В. Прокунина,  
Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



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

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>  
Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238  
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4  
Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

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