



Банк России

№ 49

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

21 июля 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 49 (2289)

21 июля 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	14
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 июля 2021 года	14
Сведения о регистрации и лицензировании кредитных организаций в II квартале 2021 года	18
Приказ Банка России от 13.07.2021 № ОД-1462	23
Приказ Банка России от 13.07.2021 № ОД-1463	23
Приказ Банка России от 14.07.2021 № ОД-1477	24
Приказ Банка России от 16.07.2021 № ОД-1492	25
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией.	25
Сообщение об исключении ОАО «ЕВРОСИБ БАНК» из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	27
Сообщение об исключении АО «Кредпромбанк» из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	27
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	28
Приказ Банка России от 13.07.2021 № ОД-1461	28
Приказ Банка России от 19.07.2021 № ОД-1509	28
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	30
Показатели ставок межбанковского рынка с 9 по 15 июля 2021 года	30
Итоги проведения депозитного аукциона.	32
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	33
Валютный рынок	33
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	33
Рынок драгоценных металлов	34
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	34
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	35
Указание Банка России от 31.05.2021 № 5804-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставки ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений»	35
Указание Банка России от 03.06.2021 № 5808-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций»	37
Указание Банка России от 03.06.2021 № 5809-У «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию»	38
Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У «О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды»	40

Приказ Банка России от 13.07.2021 № ОД-1457 “О внесении изменения в приказ Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2162”	53
Информационное письмо Банка России от 13.07.2021 № ИН-06-59/50 “О возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)”	60

Информационные сообщения

13 июля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ЧЕРНАЯ ПАНТЕРА”

Банк России 13 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЧЕРНАЯ ПАНТЕРА” (г. Красногорск).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “РУБИН”

Банк России 9 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “РУБИН” (ОГРН 1132651030490).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТО-ЛОМБАРД”

Банк России 9 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО-ЛОМБАРД” (ОГРН 1205800011086) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов о ЛОМБАРДЕ “КАСКАД” ООО

Банк России 8 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения о ЛОМБАРДЕ “КАСКАД” ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1172375032235) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ТОПАЗ”

Банк России 8 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ТОПАЗ” (ОГРН 1022300774100).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД Л”

Банк России 7 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД Л” (ОГРН 1142372002805).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ГАРАНТ ЛОМБАРД”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ГАРАНТ

ЛОМБАРД” (ОГРН 1152507000271) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД+ЗАКЛАД”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД+ЗАКЛАД” (ОГРН 1162536068364) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ЧЕТВЕРТАК”

Банк России 7 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ЧЕТВЕРТАК” (ОГРН 1146229001621).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “АВТОДЕНЬГИ 39”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АВТОДЕНЬГИ 39” (ОГРН 1153926034239) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЗОЛОТОЙ ЛОМБАРД”

Банк России 7 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЗОЛОТОЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1155958128688).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “СУНТАР-ФИНАНС”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “СУНТАР-ФИНАНС” (ОГРН 1161445050062) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “ОБЪЕКТ 95”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

“ЛОМБАРД “ОБЪЕКТ 95” (ОГРН 1104910001756) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТОЛОМБАРД”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТОЛОМБАРД” (ОГРН 1127847401098) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ТРИУМФ ЛОМБАРД”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ТРИУМФ ЛОМБАРД” (ОГРН 1183926022521) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “ОНИКС”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ОНИКС” (ОГРН 1152366004108) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ТАНДЕМ”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ТАНДЕМ” (ОГРН 1141447014158) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-М”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-М” (ОГРН 1152309003956) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет

о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “УСПЕХ”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “УСПЕХ” (ОГРН 1176451005213) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “МАСТЕР”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований, установленных статьями 7 (за исключением пункта 3), 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и неоднократное нарушение в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “МАСТЕР” (ОГРН 1147746686152):

- за представление в уполномоченный орган сведений по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым клиентами, подлежащим обязательному контролю, с нарушением требований;
- за нарушение порядка формирования электронных документов в виде формализованных электронных сообщений.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “АРТ-КРЕДИТ”

Банк России 7 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АРТ-КРЕДИТ” (ОГРН 1207700219418):

- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год;
- за представление отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год с нарушением требований.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД РУБЛЁВЪ”

Банк России 7 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД РУБЛЁВЪ” (ОГРН 1174632008430).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТО ЛОМБАРД АВАНГАРД”

Банк России 6 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО ЛОМБАРД АВАНГАРД” (ОГРН 1178617005555).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ПЕРВЫЙ ЛОМБАРД”

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных

актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ПЕРВЫЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1192724024811) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ВЛАЖЕНИЕ”

Банк России 5 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ВЛАЖЕНИЕ” (ОГРН 1206500002345).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-ЯНТАРНЫЙ”

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-ЯНТАРНЫЙ” (ОГРН 1173926016131) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-ГАРАНТ”

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-ГАРАНТ” (ОГРН 1079847092930) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ПЕРВЫЙ ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ЛОМБАРД”

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ПЕРВЫЙ ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1152536010791) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД АВТОЛОМБАРД № 1”

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АВТОЛОМБАРД № 1” (ОГРН 1171447008468) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев

2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ДК “ЛОМБАРД 39”

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ДК “ЛОМБАРД 39” (ОГРН 1163926051937) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

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

Банк России 13 июля 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Лидер Девелопмент” (рег. № 1475-94197546 от 16.07.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

14 июля 2021

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 14 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фанни Мани” (г. Ростов-на-Дону).

15 июля 2021

Банк России установил порядок направления информации о контролирующих лицах финансовых организаций

Банк России опубликовал указание¹, устанавливающее форму, порядок и сроки направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах, а также порядок ведения Банком России перечней лиц, контролирующих эти финансовые организации.

Указание определяет порядок реализации кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами обязанностей, возложенных на них законом². Оно вступает в силу по истечении 10 календарных дней с даты опубликования. При этом первый раз информация о контролирующих лицах должна быть направлена указанными финансовыми организациями в Банк России не позднее 60 календарных дней со дня вступления указания в силу.

Ответы на типовые вопросы, поступающие в Банк России в отношении применения положений закона, размещаются на официальном сайте Банка России.

С 25 июля 2021 года в личном кабинете участника информационного обмена будут доступны формы для направления комплектов документов по лицам, контролирующим финансовые организации, в разделе личного кабинета “Предоставление отчетности / Процедуры допуска / 3030 Сведения о перечне лиц, контролирующих финансовую организацию”.

¹ Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У “О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 09.07.2021. Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

² Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию”, вступивший в силу 01.07.2021.

В соответствии с положениями закона в течение трех календарных дней с даты поступления информации о контролирующих финансовую организацию лицах Банк России будет размещать перечень контролирующих соответствующую финансовую организацию лиц на официальном сайте Банка России. Данный перечень в том числе содержит справочник кодов оснований соответствия лиц признакам контролирующего лица в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” в виде отдельного листа файла формата excel.

15 июля 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АО “НЕФТЕПРОМБАНК”

Банк России 15.07.2021 прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией АО “НЕФТЕПРОМБАНК”* (далее – Банк).

Временная администрация установила в деятельности бывшего руководства и собственников Банка признаки действий, направленных на вывод ликвидных активов посредством оформления заведомо невозвратных кредитов.

По оценке временной администрации, стоимости имущества (активов) Банка недостаточно для выполнения обязательств перед кредиторами в полном объеме.

Арбитражный суд города Москвы 30.06.2021 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Подробная информация о результатах деятельности временной администрации размещена на сайте Банка России.

Расчеты с кредиторами Банка будут осуществляться в ходе конкурсного производства по мере реализации (взыскания) активов, ответственность за качество которых несет бывшее руководство и собственники Банка.

15 июля 2021

Информация о завершении размещения купонных облигаций Банка России

Банк России сообщает о завершении 14 июля 2021 года размещения сорок четвертого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-44-22BR2-1.

15 июля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензий ПАО “СПБ Биржа”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение переоформить Публичному акционерному обществу “СПБ Биржа” лицензию биржи на осуществление деятельности по организации торгов и лицензию на осуществление репозитарной деятельности в связи с изменением наименования.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД-21 ВЕК”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-21 ВЕК” (г. Красноярск).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “МЕРКУРИЙ”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “МЕРКУРИЙ” (п. Кульчаны).

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 09.04.2021 № ОД-619 в связи с отзывом у АО “НЕФТЕПРОМБАНК” лицензии на осуществление банковских операций.

* Соответствующий приказ опубликован в разделе “Кредитные организации”.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД АВТО БИЗНЕС”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АВТО БИЗНЕС” (г. Москва).

О регистрации документов ПАО “СПБ Биржа”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления репозитарной деятельности Публичного акционерного общества “СПБ Биржа”.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ГАРАНТ +”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ГАРАНТ +” (г. Санкт-Петербург).

Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “Кредит Свисс Секьюритиз (Москва)”

Банк России 15 июля 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 17.03.2009 № 045-12077-100000, дилерской деятельности от 17.03.2009 № 045-12080-010000, предоставленные Обществу с ограниченной ответственностью “Кредит Свисс Секьюритиз (Москва)” (ИНН 7705183980; ОГРН 1027739518927), на основании заявлений об отказе от лицензий.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Арсатера-ЖС” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 15 июля 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Арсатера — жилищное строительство” (рег. № 0402-75409534 от 13.09.2005) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

16 июля 2021

**Завершен прием сообщений
о намерении принять участие в реализации акций
“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)**

Банк России информирует о поступлении четырех сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (Акционерное общество) (регистрационный номер — 1810, далее — Банк).

Банком России осуществляется оценка поступивших сообщений, по результатам которой Советом директоров Банка России будет принято решение о форме и способе реализации акций Банка.

Соответствующая информация будет опубликована Банком России дополнительно.

Данная информация не является извещением о проведении торгов.

16 июля 2021

**Установлены факты манипулирования рынком
на организованных торгах ряда опционов**

Банк России установил факты манипулирования рынком в период с 11.03.2019 по 18.04.2019 на организованных торгах ряда маржируемых опционов пут на фьючерсный контракт на курс доллар США — российский рубль.

Данные факты выявлены по результатам проверки соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон).

Сделки, в отношении которых установлены факты манипулирования, совершались со следующими опционами (далее совместно — Опционы):

SI-3.19M210319PA64000,	SI-6.19M180419PA63500,	SI-6.19M180419PA64000,
SI-3.19M210319PA64250,	SI-6.19M180419PA63000,	SI-6.19M180419PA64500,
SI-3.19M210319PA64500,	SI-6.19M180419PA63750,	SI-6.19M180419PA63250.

Сделки с Опционами заключались между ПАО Банк ЗЕНИТ (ИНН 7729405872) и Шабаловым Владимиром Николаевичем, который являлся сотрудником компании. Шабалов В.Н. был уполномочен на совершение операций с производными финансовыми инструментами в интересах ПАО Банк ЗЕНИТ, а также совершал операции с Опционами по собственному брокерскому счету.

Практически во всех сделках, заключенных в проверяемый период между ПАО Банк ЗЕНИТ и Шабаловым В.Н., выявлены существенные отклонения объема торгов Опционами.

Согласно выводам проверки, данные сделки относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона. Соответственно, ПАО Банк ЗЕНИТ и Шабаловым В.Н. нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона.

Банк России направил ПАО Банк ЗЕНИТ и Шабалову В.Н. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Кроме того, решением Банка России аннулированы квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка, выданные Шабалову В.Н.

16 июля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об аннулировании квалификационных аттестатов Шабалова В.Н.

Банк России 15 июля 2021 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AV-004 № 009812 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами” и серии AI-003 № 001699 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданные Шабалову Владимиру Николаевичу, в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно части 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Шабаловым Владимиром Николаевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (ИНН 7729405872) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРД “ГАРАНТ УСПЕХА”

Банк России 16 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРД “ГАРАНТ УСПЕХА” (г. Москва).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 15 июля 2021 года КПК “ПОЛЮС” (ИНН 0528010247; ОГРН 1070536000160) выдано предписание № ТЗ-2-11/17730ДСП об ограничении выдачи займов на приобретение (строительство) жилого помещения, в том числе обеспеченных ипотекой, сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 15 июля 2021 года КПК “СОГЛАСИЕ” (ИНН 3017065731; ОГРН 1113017000315) выдано предписание № ТЗ-2-11/17591 об ограничении выдачи займов на приобретение (строительство) жилого помещения, в том числе обеспеченных ипотекой, сроком на шесть месяцев. Данное ограничение

не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 16 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Правильное Развитие Кредита” (г. Владивосток).

Об аннулировании лицензии АО “РДЦ”

Банк России 16 июля 2021 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг от 17.03.2004 № 10-000-1-00307, выданную акционерному обществу “Регистрационный Депозитарный Центр” (ИНН 1001023073; ОГРН 1021000510673), на основании заявления об отказе от лицензии.

Банк России выпустил памятные монеты, посвященные Калуге и Республике Коми

Банк России 14 июля 2021 года выпустил в обращение памятные серебряные монеты:

- номиналом 3 рубля “100-летие образования Республики Коми”;
- номиналом 3 рубля “650-летие основания г. Калуги” серии “Города”.

Серебряные монеты номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “3 РУБЛЯ”, дата: “2021 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- монеты “100-летие образования Республики Коми” (каталожный № 5111-0446) слева расположено рельефное изображение персонажа прозаического эпоса — богатыря Перы, стоящего рядом с молодой сосной, справа — рельефные изображения здания Сыктывкарского государственного университета им. Питирима



Сорокина и монумента трудовой славы Коми АССР и выполненное в технике лазерного матирования изображение столбов выветривания Маньпупунер; сверху — герб Республики Коми; имеются надписи, справа в две строки: “100 ЛЕТ”, внизу по окружности в обрамлении элементов национального орнамента: “РЕСПУБЛИКА КОМИ”.

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

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук;

- монеты “650-летие основания г. Калуги” (каталожный № 5111-0447) расположено рельефное изображение здания Государственного музея истории космонавтики им. К.Э. Циолковского на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений панорамы города Калуги и звездного неба; имеются надписи, сверху по окружности: “КАЛУГА”, внизу: “650 ЛЕТ”.

Боковая поверхность монеты рифленая.



Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

Банк России выпустил памятную монету, посвященную работнику нефтегазовой отрасли

Банк России 14 июля 2021 года выпустил в обращение памятную монету из недрагоценного металла номиналом 10 рублей “Работник нефтегазовой отрасли” серии “Человек труда”.

Монета номиналом 10 рублей имеет форму круга диаметром 22,0 мм.

На лицевой и оборотной сторонах монеты по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монеты — прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монеты по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2021”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты (каталожный № 5714-0073) изображен работник нефтегазовой отрасли у нефтяной скважины на фоне стилизованного изображения нефтяного насоса; справа вверху по окружности имеется надпись: “ЧЕЛОВЕК ТРУДА”.



Тираж монеты — 1,0 млн штук.

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

Кредитные организации

Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 июля 2021 года

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА¹

1. Действующие КО, всего	378
в том числе:	
– банки	341
из них:	
– с универсальной лицензией	233
– с базовой лицензией	108
– небанковские КО	37
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	312
– осуществление операций в иностранной валюте	372
– проведение операций с драгметаллами	171
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	317
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 818 908
3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	479
в том числе ПАО Сбербанк	87
4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего	5
5. Представительства действующих КО, всего	212
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	191
– за рубежом	21
6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	19 126
в том числе ПАО Сбербанк	13 022
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	659
в том числе ПАО Сбербанк	85
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 931
в том числе ПАО Сбербанк	0
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	5 239
в том числе ПАО Сбербанк	552
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	288
в том числе ПАО Сбербанк	283

¹ Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ¹
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Российская Федерация	378	479	191	19 126	659	1931	5239	288
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	215	102	42	5314	273	242	1072	38
Белгородская область	1	3	3	278	0	18	71	2
Брянская область	0	2	1	95	0	7	45	0
Владимирская область	1	2	1	162	1	10	71	6
Воронежская область	0	8	3	445	0	28	89	5
Ивановская область	3	2	2	104	0	8	44	3
Калужская область	3	4	2	116	0	10	54	2
Костромская область	3	2	1	73	0	1	22	7
Курская область	0	3	3	144	1	11	45	0
Липецкая область	0	2	2	188	0	17	49	2
Орловская область	0	4	2	105	0	6	34	2
Рязанская область	3	2	2	145	1	11	49	2
Смоленская область	0	2	1	68	4	6	44	4
Тамбовская область	1	2	1	196	1	9	23	2
Тверская область	2	4	2	104	1	11	43	0
Тульская область	0	5	2	140	0	11	69	0
Ярославская область	1	4	3	161	1	11	52	0
г. Москва	193	49	10	1854	176	38	126	1
Московская область	4	2	1	936	87	29	142	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	33	61	24	1580	71	265	673	27
Республика Карелия	0	1	1	79	1	9	33	0
Республика Коми	1	4	1	143	0	7	42	2
Архангельская область	0	2	2	145	0	15	50	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	11	0	0	3	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	2	2	134	0	15	47	3
Вологодская область	3	1	2	167	0	17	53	10
Калининградская область	1	5	3	97	3	23	65	4
Ленинградская область	1	2	0	3	5	20	278	0
Мурманская область	2	1	1	83	0	12	49	0
Новгородская область	2	3	1	104	0	8	25	1
Псковская область	2	4	1	89	8	7	20	3
г. Санкт-Петербург	21	38	12	670	54	147	58	4

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	19	50	17	2044	73	258	645	26
Республика Адыгея	0	2	0	64	1	5	6	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	2	8	0
Республика Крым	3	2	1	65	6	0	138	5
Краснодарский край	5	15	5	858	58	90	185	3
Астраханская область	2	2	2	108	0	19	47	0
Волгоградская область	1	7	4	312	0	66	95	15
Ростовская область	7	21	5	618	7	76	112	3
г. Севастополь	1	0	0	0	1	0	54	0
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7	26	7	589	3	51	101	1
Республика Дагестан	2	3	1	67	0	9	8	1
Республика Ингушетия	0	2	0	8	0	1	1	0
Кабардино-Балкарская Республика	1	3	1	65	0	2	9	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	1	19	0	3	12	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	5	18	0
Чеченская Республика	0	2	1	35	0	1	10	0
Ставропольский край	3	13	2	364	1	30	43	0
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	48	80	41	4643	111	477	991	127
Республика Башкортостан	1	8	4	620	0	51	124	27
Республика Марий Эл	2	2	1	87	1	7	24	1
Республика Мордовия	1	2	1	155	5	8	15	2
Республика Татарстан	13	6	6	735	36	62	141	7
Удмуртская Республика	3	2	2	207	1	30	62	5
Чувашская Республика	1	2	1	200	0	21	39	1
Пермский край	3	8	3	448	19	38	115	6
Кировская область	3	3	2	240	1	28	28	6
Нижегородская область	4	24	4	499	2	44	101	10
Оренбургская область	3	4	4	390	11	34	68	3
Пензенская область	1	2	3	230	7	23	41	11
Самарская область	7	12	5	375	9	67	100	9
Саратовская область	5	3	4	287	19	48	89	36
Ульяновская область	1	2	1	170	0	16	44	3

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	22	56	18	1733	34	243	501	24
Курганская область	2	2	2	197	3	14	44	5
Свердловская область	8	25	5	600	4	64	114	10
Тюменская область	6	14	7	492	19	81	204	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	5	4	177	17	37	75	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	105	0	5	30	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	6	3	210	2	39	99	5
Челябинская область	6	15	4	444	8	84	139	4
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	19	64	30	2160	80	265	748	30
Республика Алтай	1	1	0	24	1	0	10	0
Республика Тыва	0	2	0	38	0	3	8	0
Республика Хакасия	1	1	1	49	9	5	34	0
Алтайский край	2	2	4	473	28	22	96	12
Красноярский край	1	12	4	327	26	35	131	3
Иркутская область	3	7	4	211	2	39	144	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	5	5	248	7	40	119	4
Новосибирская область	3	26	6	404	3	73	57	1
Омская область	2	5	3	281	1	32	93	0
Томская область	1	3	3	105	3	16	56	5
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	15	40	12	1063	14	130	508	15
Республика Бурятия	0	3	2	104	0	11	42	0
Республика Саха (Якутия)	1	3	2	173	5	11	67	1
Забайкальский край	0	2	1	128	0	11	55	12
Камчатский край	1	2	0	45	0	6	35	0
Приморский край	8	9	4	237	6	45	96	0
Хабаровский край	0	12	1	178	1	23	51	1
Амурская область	2	4	1	87	1	12	69	1
Магаданская область	0	1	0	27	0	3	20	0
Сахалинская область	3	3	1	65	0	5	38	0
Еврейская АО	0	1	0	19	1	3	13	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	22	0

Все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах, представительства и внутренние структурные подразделения — в соответствии с уведомлениями об открытии.

¹ Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Сведения о регистрации и лицензировании кредитных организаций в II квартале 2021 года

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ВНОВЬ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ БАНКОМ РОССИИ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

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

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РЕОРГАНИЗОВАННЫЕ В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

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

№ п/п	Информация о присоединившейся КО, ином юридическом лице				Информация о КО, к которой осуществлено присоединение		
	Наименование	Рег. №	Дата регистрации	Дата реорганизации	Наименование	Рег. №	Дата регистрации
1	ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	969	27.11.1990	25.06.2021	СОВКОМБАНК	963	27.11.1990
2	ВОЗРОЖДЕНИЕ	1439	12.04.1991	15.06.2021	БМ-БАНК	2748	15.03.1994
3	РОСКОСМОСБАНК	2989	20.07.1994	01.05.2021	ПРОМСВЯЗЬБАНК	3251	12.05.1995
4	ООО "Пересветфинанс"			25.05.2021	ПЕРЕСВЕТ	2110	13.10.1992

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА ВПЕРВЫЕ ПОСЛЕ РЕГИСТРАЦИИ ЛИЦЕНЗИЮ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ СО СРЕДСТВАМИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Нет

БАНКИ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, ПОЛУЧИВШИЕ СТАТУС БАНКА С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Нет

БАНКИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПРАВО НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ЛИЦЕНЗИЮ, СОДЕРЖАЩУЮ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Дата регистрации	Дата выдачи лицензии
1	ПРИМОРЬЕ	3001	27.07.1994	28.05.2021

НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ КРУГ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БОЛЕЕ ШИРОКИЙ ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ИМЕЮЩИМСЯ В РАНЕЕ ВЫДАННЫХ ИМ ЛИЦЕНЗИЯХ, В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИЗМЕНИВШИЕ СВОЕ МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЛУЧИВШИЕ В СВЯЗИ С ЭТИМ НОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПО КОТОРЫМ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ О ЛИКВИДАЦИИ
В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА**
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА
НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Наименование КО	Пер. №	Дата регистрации	Дата отзыва лицензии	Дата ликвидации
1	ВЕСТ	2605 -К -К	08.12.1993	22.11.2019	16.04.2021
2	ВЕФК-УРАЛ	2223	30.12.1992	18.02.2009	19.04.2021
3	ВОЗРОЖДЕНИЕ	1439	12.04.1991	—	15.06.2021
4	ДОНСКОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	2984	19.07.1994	20.12.2010	27.04.2021
5	ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	969	27.11.1990	—	25.06.2021
6	МИ-БАНК	2742	05.03.1994	05.04.2012	23.04.2021
7	ПЕТРОФФ-БАНК	2466	23.08.1993	29.10.2010	21.04.2021
8	РОСКОСМОСБАНК	2989	20.07.1994	—	01.05.2021
9	РУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК	469	11.10.1990	06.06.2018	15.04.2021
10	РУССКО-ГЕРМАНСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК А.О.	2747	15.03.1994	20.12.2010	05.04.2021
11	СТАРООСКОЛЬСКИЙ АГРОПРОМБАНК	1050	03.12.1990	29.11.2019	05.04.2021
12	ТАНДЕМ	1951	02.07.1992	02.04.2015	15.06.2021

СПИСОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИЗМЕНИВШИХ СВОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И ПОЛУЧИВШИХ В СВЯЗИ С ЭТИМ НОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

№ п/п	Прежнее наименование КО	Новое наименование КО	Рег. №	Место нахождения	Дата регистрации	Дата выдачи лицензии
1	Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”	Акционерное общество “Московский Индустриальный банк”	912	115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, 5	22.11.1990	28.06.2021
2	Общество с ограниченной ответственностью “ОНЕЙ БАНК”	Общество с ограниченной ответственностью “ОЗОН Банк”	3516	129090, г. Москва, Олимпийский пр-т, 14	28.02.2013	21.06.2021

СПИСОК ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВНЕСЕННЫХ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

№ п/п	Наименование КО	Рег. № КО	Дата регистрации КО	Наименование филиала (место нахождения)	№ филиала	Место нахождения филиала
1	ПРОМСВЯЗЬБАНК	3251	12.05.1995	—	50	Республика Казахстан, 468320, г. Байконур, пр-т Академика Королева, 21

СПИСОК ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ КНИГИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

№ п/п	Наименование банка	Рег. № банка	Дата регистрации банка	Наименование филиала (место нахождения)	№ филиала	Место нахождения филиала ¹
1	2	3	4	5	6	7
1	БАНК ДОМ.РФ	2312	23.04.1993	в г. Краснодаре	7	350000, г. Краснодар, Центральный внутригородской округ, ул. Красная, 68/1
2	ИНКАХРАН	3454-К	31.03.2005	Новосибирский	12	630083, г. Новосибирск, Октябрьский р-н, ул. Большевикская, 135/2а
3	ИНКАХРАН	3454-К	31.03.2005	Самарский	10	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, 130
4	ИНКАХРАН	3454-К	31.03.2005	Красноярский	4	660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, 12д
5	ИНКАХРАН	3454-К	31.03.2005	Санкт-Петербургский	6	195220, г. Санкт-Петербург, Гражданский пр-т, 11, лит. В и К
6	ИНКАХРАН	3454-К	31.03.2005	Хабаровский	9	680011, г. Хабаровск, ул. Джамбула, 45
7	ИРС	272	10.04.1990	Волгоградский	5	400001, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 16
8	ИС БАНК	3175	05.12.1994	Санкт-Петербургский	2	199034, г. Санкт-Петербург, Большой пр-т Васильевского острова, 18, лит. А, пом. 57-Н, 58-Н
9	КИВИ БАНК	2241	21.01.1993	Рокетбанк	6	117405, г. Москва, ул. Дорожная, 60б, 3 этаж, офис 313
10	КОЛЬЦО УРАЛА	65	24.02.1989	в г. Кемерово	6	650099, г. Кемерово, пр-т Советский, 48а
11	РОСКОСМОСБАНК	2989	20.07.1994	Байконурский	4	468320, г. Байконур, пр-т Академика Королева, 21
12	СБЕРБАНК РОССИИ	1481	20.06.1991	Ханты-Мансийское ОСБ 1791	1603	628012, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО — Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Дзержинского, 16
13	УГЛЕМЕТБАНК	2997	27.07.1994	в г. Москве	2	127083, г. Москва, ул. Мишина, 35, стр. 2

1	2	3	4	5	6	7
14	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Катав-Ивановский	22	456110, Челябинская обл., г. Катав-Ивановск, ул. Дмитрия Тараканова, 10
15	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Коркинский	17	456550, Челябинская обл., г. Коркино, ул. 30 лет ВЛКСМ, 23
16	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Юрюзанский	20	456120, Челябинская обл., г. Юрюзань, ул. Зайцева, 9
17	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Нязепетровский	21	456970, Челябинская обл., г. Нязепетровск, ул. Мира, 4
18	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Кыштымский	7	456870, Челябинская обл., г. Кыштым, ул. Калинина, 201
19	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Верхне-Уфалейский	2	456800, Челябинская обл., г. Верхний Уфалей, ул. Ленина, 174
20	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Чебаркульский	16	456440, Челябинская обл., г. Чебаркуль, ул. Мира, 22
21	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Еманжелинский	19	456584, Челябинская обл., г. Еманжелинск, ул. Гагарина, 20
22	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Каслинский	4	456830, Челябинская обл., г. Касли, ул. К.Маркса, 82
23	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Синегорье	32	456787, Челябинская обл., г. Озерск, ул. Зеленая, 1
24	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Трехгорный	24	456080, Челябинская обл., г. Трехгорный, ул. Островского, 38а
25	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Карталинский	12	457358, Челябинская обл., г. Карталы, ул. Заводская, 2
26	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Усть-Катавский	15	456040, Челябинская обл., г. Усть-Катав, МКР-1, 42
27	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Саткинский	13	456910, Челябинская обл., г. Сатка, ул. Metallургов, 4
28	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Ашинский	1	456010, Челябинская обл., г. Аша, ул. Советская, 10а
29	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Южноуральский	10	457040, Челябинская обл., г. Южноуральск, ул. Космонавтов, 13
30	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Золотая Долина	33	456317, Челябинская обл., г. Миасс, ул. Академика Павлова, 29
31	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Троицкий	14	457100, Челябинская обл., г. Троицк, ул. им. братьев Малышевых, 29а
32	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Магнитогорский	8	455044, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр-т Ленина, 70
33	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Копейский	5	456618, Челябинская обл., г. Копейск, пр-т Коммунистический, 16а
34	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Исток	25	456770, Челябинская обл., г. Снежинск, ул. Свердлова, 7
35	ЭЙЧ-ЭС-БИ-СИ БАНК (РР)	3290	23.04.1996	в г. Санкт-Петербурге	1	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36, лит. А

¹ Из Положения о филиале.

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ОТКРЫВШИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗА РУБЕЖОМ
В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА**

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РЕОРГАНИЗОВАННЫЕ В ФОРМЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА НА
ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ЛИЦЕНЗИЮ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ
И ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ
ПРАВО НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА**

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РАСШИРИВШИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ПРАВА НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО
ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЕКСЕЛЕЙ, ПЛАТЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ И КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ
И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА**

Нет

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

13 июля 2021 года

№ ОД-1462

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 2 апреля 2021 года № ОД-535

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” КБ “Геобанк” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 7 июля 2021 года в приложение 1 к приказу Банка России от 2 апреля 2021 года № ОД-535 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” КБ “Геобанк” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Лизунов Алексей Анатольевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Смирнов Николай Валентинович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

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

“Малашкин Александр Михайлович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Денисов Александр Николаевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

13 июля 2021 года

№ ОД-1463

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 25 июня 2021 года № ОД-1268

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 12 июля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Суслов Александр Геннадьевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

14 июля 2021 года

№ ОД-1477

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
АО “НЕФТЕПРОМБАНК” (г. Москва)

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы от 30.06.2021 решения по делу № А40-83510/21-73-155 “Б” о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер — 2156, дата регистрации — 12.11.1992) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 15 июля 2021 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), назначенной приказом Банка России от 9 апреля 2021 года № ОД-619 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО “НЕФТЕПРОМБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

16 июля 2021 года

№ ОД-1492

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 21 мая 2021 года № ОД-915

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (г. Красноярск) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 21 мая 2021 года № ОД-915 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (г. Красноярск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

с 8 июля 2021 года заменить слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Лысенко Татьяна Александровна — главный эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”

словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Орленко Дмитрий Юрьевич — главный эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

после слов “Члены временной администрации:” исключить слова

“Орленко Дмитрий Юрьевич — главный эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

с 12 июля 2021 года исключить слова

“Шевцов Руслан Станиславович — главный эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

с 14 июля 2021 года исключить слова

“Гарник Наталья Леонидовна — ведущий эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”.

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации
в связи с ее ликвидацией

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 7 по Ярославской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 08.07.2021 за № 2217600192566 о государственной регистрации кредитной организации Ярославский акционерный “Кредпромбанк” Акционерное общество (основной государственный регистрационный номер 1027600000031) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 01.07.2021 № ОД-1326 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Ярославский акционерный “Кредпромбанк” Акционерное общество (регистрационный номер 1165).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 05.07.2021 за № 2217705808406 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк “Межотраслевая банковская корпорация” (Общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1077711000069) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 28.06.2021 № ОД-1290 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “Межотраслевая банковская корпорация” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3471).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 14.07.2021 за № 2217706150650 о государственной регистрации кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Небанковская Кредитная Организация “Столичная расчетная палата” (основной государственный регистрационный номер — 1023500000138) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 07.07.2021 № ОД-1398 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Небанковская Кредитная Организация “Столичная расчетная палата” (регистрационный номер 3419-К).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по Санкт-Петербургу, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 15.07.2021 за № 2217802301088 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество (основной государственный регистрационный номер — 1033501068941) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 09.07.2021 № ОД-1441 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество (регистрационный номер 766).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по Санкт-Петербургу, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 02.07.2021 за № 2217802151873 о государственной регистрации кредитной организации Открытое Акционерное общество “ЕВРОСИБ БАНК” (основной государственный регистрационный номер 1026000001862) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 24.06.2021 № ОД-1257 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Открытое Акционерное общество “ЕВРОСИБ БАНК” (регистрационный номер 594).

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО “ЕВРОСИБ БАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Открытого Акционерного общества “ЕВРОСИБ БАНК” ОАО “ЕВРОСИБ БАНК” (регистрационный номер – 594, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 639) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 15 июля 2021 г. (протокол № 62) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 2 июля 2021 г. на основании письма Банка России от 14 июля 2021 г. № 14-39/8333 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 2 июля 2021 г. № 2217802151873).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АО “Кредпромбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Ярославского акционерного “Кредпромбанк” Акционерное общество АО “Кредпромбанк” (регистрационный номер – 1165, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 134) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 15 июля 2021 г. (протокол № 62) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 8 июля 2021 г. на основании письма Банка России от 13 июля 2021 г. № 14-39/8271 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 8 июля 2021 г. № 2217600192566).

Некредитные финансовые организации

13 июля 2021 года

№ ОД-1461

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2175

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 июля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2175 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Курмыцкий Николай Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

дополнить словами

“Папин Михаил Сергеевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

19 июля 2021 года

№ ОД-1509

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”

В связи с утверждением 15.07.2021 Арбитражным судом города Москвы конкурсного управляющего по делу № А40-60322/21-8-155 “Б” о признании общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” несостоятельным (банкротом), на основании пункта 4 статьи 183.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 15.07.2021 деятельность временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” (регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела — 0473; адрес: 119334, г. Москва, 5-й Донской пр-д, 216, корп. 10, этаж антресоль 6, пом. I, комн. 46; ИНН 7604305400; ОГРН 1167627071468), назначенной приказом Банка России от 25.12.2020 № ОД-2175 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”.

2. Временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” обеспечить передачу имеющихся у нее печатей и штампов, а также бухгалтерской и иной документации (включая сведения о размере требований кредиторов), материальных и иных ценностей, принятых от исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”, конкурсному управляющему в сроки, установленные пунктом 4 статьи 183.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 9 по 15 июля 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.07.2021	12.07.2021	13.07.2021	14.07.2021	15.07.2021	значение	изменение ²
1 день	5,53	5,55	5,59	5,60	5,61	5,58	0,28
от 2 до 7 дней	5,71			5,62		5,67	0,46
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.07.2021	12.07.2021	13.07.2021	14.07.2021	15.07.2021	значение	изменение ²
1 день	5,49	5,53	5,53	5,57	5,60	5,54	0,27
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.07.2021	12.07.2021	13.07.2021	14.07.2021	15.07.2021	значение	изменение ²
1 день	5,74	5,86	5,89	5,78	5,89	5,83	0,35
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 02.07.2021 по 08.07.2021, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
20.07.2021	Основной аукцион	1 неделя	21.07.2021	28.07.2021	1 240	419,0	157	5,50	5,20	5,50	Американский	5,50	5,46	419,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	13.07	14.07	15.07	16.07	17.07
1 австралийский доллар	55,7737	55,4331	55,2147	55,4644	55,1421
1 азербайджанский манат	43,9280	43,5897	43,6278	43,6843	43,6525
100 армянских драмов	14,9701	14,8638	14,8917	14,8991	14,8972
1 белорусский рубль	29,0403	28,9191	28,9477	29,1882	29,2913
1 болгарский лев	45,3231	44,8706	44,7012	44,9489	44,7698
1 бразильский реал	14,1897	14,3128	14,3545	14,6344	14,5087
100 венгерских форинтов	24,9306	24,6534	24,3920	24,5026	24,3701
1000 вон Республики Корея	65,0887	64,7113	64,4867	65,0662	65,0059
10 гонконгских долларов	96,0869	95,3630	95,4254	95,5516	95,4660
1 датская крона	11,9181	11,7985	11,7558	11,8207	11,7731
1 доллар США	74,6336	74,0589	74,1236	74,2197	74,1656
1 евро	88,6050	87,7820	87,3917	87,8316	87,5673
100 индийских рупий	10,0107 ²	99,4093	99,3714	99,5837	99,4344
100 казахстанских тенге	17,4107	17,3158	17,3512	17,4002	17,3712
1 канадский доллар	59,8793	59,4039	59,2704	59,3188	58,9645
100 киргизских сомов	88,0666	87,3276	87,4482	87,5766	87,4703
1 китайский юань	11,5307	11,4552	11,4519	11,4859	11,4673
10 молдавских леев	41,4056	41,0412	41,1455	41,2332	41,2375
1 новый туркменский манат	21,3544	21,1900	21,2085	21,2360	21,2205
10 норвежских крон	85,8400	85,1849	84,6063	84,8235	84,1873
1 польский злотый	19,4617	19,2411	19,0608	19,2179	19,0961
1 румынский лей	17,9896	17,8082	17,7440	17,8366	17,7629
1 СДР (специальные права заимствования)	106,3268	105,5117	105,6165	105,5968	105,6548
1 сингапурский доллар	55,2596	54,7895	54,6997	54,8800	54,7590
10 таджикских сомони	65,4394	64,9355	64,9922	65,0765	65,0290
10 турецких лир	86,3565	85,8763	85,9713	86,5052	87,2106
10 000 узбекских сумов	70,2666	69,7255	69,6056	69,6245	69,6347
10 украинских гривен	27,3612	27,1005	27,1502	27,1915	27,2409
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	103,5541	102,6308	102,6982	102,6904	102,7119
10 чешских крон	34,3989	34,2572	34,0266	34,3880	34,2820
10 шведских крон	86,9714	86,2504	85,7208	86,0808	85,4895
1 швейцарский франк	81,6560	80,8768	80,7623	81,2921	80,6323
10 южноафриканских рэндов	52,0992	51,1065	50,2768	51,0757	51,3225
100 японских иен	67,8087	67,0854	67,0832	67,6169	67,3498

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

² За 10 индийских рупий.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
13.07.2021	4326,22	62,21	2627,48	6718,67
14.07.2021	4304,58	62,16	2662,01	6757,41
15.07.2021	4320,73	62,37	2654,80	6729,95
16.07.2021	4371,55	62,53	2729,83	6700,50
17.07.2021	4344,52	62,25	2708,77	6466,70

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 июля 2021 года
Регистрационный № 64144

31 мая 2021 года

№ 5804-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставки ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений

Настоящее Указание на основании пунктов 7 и 10 статьи 20¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878), части 7 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2018, № 11, ст. 1584) устанавливает:

дополнительные требования к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;

ставку ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;

ставку гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

1. Резерв негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд) по обязательному пенсионному страхованию (далее — резерв) должен формироваться фондом за счет имущества, указанного в пункте 2 статьи 20¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ), с соблюдением следующих дополнительных требований.

1.1. Ежегодные отчисления в резерв, которые осуществляются за счет собственных средств фонда, подлежат включению фондом в резерв в срок не позднее 90 дней с даты окончания отчетного года.

1.2. Средства пенсионных накоплений, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц, подлежат включению фондом в резерв в срок не позднее 90 дней с даты окончания отчетного года, следующего за годом, в котором наступила смерть застрахованного лица.

1.3. Проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, подлежат включению фондом в резерв в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем передачи фонду указанных процентов в соответствии с пунктом 5³ статьи 36⁶ Федерального закона № 75-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878).

2. Ставка ежегодных отчислений в резерв должна составлять более 0,125 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3 статьи 20¹ Федерального закона № 75-ФЗ (далее — расчетная база резерва), при наличии хотя бы одного из следующих условий:

стоимость обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда за отчетный год, превышает стоимость активов, составляющих пенсионные накопления фонда, отраженную в указанном актуарном заключении;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем вторым пункта 4.4 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”, зарегистрированного Министерством

юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052, 18 января 2018 года № 49687, 11 февраля 2019 года № 53741 (далее — Указание Банка России № 4060-У), стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) более чем в 25 процентах повторов этапов стресс-тестирования, указанных в абзацах шестом—девятом пункта 1.1 приложения к Указанию Банка России № 4060-У (далее — испытания), хотя бы в одном сценарии стресс-тестирования;

размер резерва по состоянию на 31 декабря отчетного года, уменьшенный на сумму средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц и включенных в резерв за отчетный год и два предшествующих ему отчетных года (далее — расчетный размер резерва на конец отчетного года), составляет менее 3 процентов от расчетной базы резерва.

Ставка ежегодных отчислений в резерв должна составлять не более 0,125 процента расчетной базы резерва при одновременном наличии следующих условий:

стоимость обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда за отчетный год, не превышает стоимость активов, составляющих пенсионные накопления фонда, отраженную в указанном актуарном заключении;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем вторым пункта 4.4 Указания Банка России № 4060-У стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) не более чем в 25 процентах испытаний в каждом сценарии стресс-тестирования;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем первым пункта 4.4 Указания Банка России № 4060-У стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) более чем в 25 процентах испытаний хотя бы в одном сценарии стресс-тестирования;

расчетный размер резерва на конец отчетного года составляет не менее 3, но не более 3,3 процента от расчетной базы резерва.

Ставка ежегодных отчислений в резерв должна составлять не более 0,0125 процента расчетной базы резерва при одновременном наличии условий, предусмотренных абзацами шестым и седьмым настоящего пункта, а также хотя бы одного из следующих условий:

расчетный размер резерва на конец отчетного года составляет более 3,3 процента от расчетной базы резерва;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем первым пункта 4.4 Указания Банка России № 4060-У стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) не более чем в 25 процентах испытаний в каждом сценарии стресс-тестирования, и расчетный размер резерва на конец отчетного года составляет не менее 3 процентов от расчетной базы резерва.

3. За 2021—2023 отчетные годы ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений должна составлять 0,025 процента расчетной базы, определенной фондом в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (далее — Федеральный закон № 422-ФЗ), а Пенсионным фондом Российской Федерации — в соответствии с частью 1¹ статьи 15 Федерального закона № 422-ФЗ (далее при совместном упоминании — расчетная база гарантийных взносов).

За отчетные годы начиная с 2024 года ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений должна составлять 0,0125 процента расчетной базы гарантийных взносов.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 мая 2021 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 января 2022 года и применяется начиная с определения размера ежегодных отчислений в резерв и исчисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений за 2021 год.

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3416-У

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.07.2021.

“Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов

в фонд гарантирования пенсионных накоплений”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 ноября 2014 года № 34635.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 июля 2021 года
Регистрационный № 64162

3 июня 2021 года

№ 5808-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У “О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций”

На основании пункта 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2017, № 52, ст. 7920):

1. Внести в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У “О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2019 года № 53782, следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 8 слова “главой 2 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605” заменить словами “порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225)”.

1.2. Пункт 15 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“регистрационный номер программы (номер свидетельства о государственной регистрации программы) (в случае представления заявителем организации, осуществляющей аккредитацию, свидетельства о государственной регистрации программы);

дата государственной регистрации программы (в случае представления заявителем организации, осуществляющей аккредитацию, свидетельства о государственной регистрации программы).”.

1.3. Абзац первый пункта 18 после слов “в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 настоящего Указания” дополнить словами “, и (или) несоответствия аккредитованной программы требованиям, установленным на основании пункта 16 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2019, № 52, ст. 7772)”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 мая 2021 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.07.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 июля 2021 года
Регистрационный № 64153

3 июня 2021 года

№ 5809-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию

На основании пункта 16 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2019, № 52, ст. 7772) настоящее Указание устанавливает требования к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

1. Программы для электронных вычислительных машин, используемые инвестиционными советниками для оказания услуг по инвестиционному консультированию (далее — программы), должны обеспечивать следующее.

1.1. Предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с инвестиционным профилем клиента инвестиционного советника (далее — клиент), определенным инвестиционным советником в порядке, установленном Банком России на основании пункта 2 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2017, № 52, ст. 7920) (далее — инвестиционный профиль клиента).

1.2. Ведение учета в электронном виде действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника (далее при совместном упоминании — пользователи программы) при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации и определении инвестиционного профиля клиента (в случае если программа позволяет определять инвестиционный профиль клиента).

1.3. Возможность обработки инвестиционным советником, являющимся индивидуальным предпринимателем, работниками инвестиционного советника информации об учете действий, указанных в подпункте 1.2 настоящего пункта.

1.4. Формирование журналов (протоколов) о ранее предоставленных посредством программы индивидуальных инвестиционных рекомендациях, содержащих сведения, позволяющие осуществить ознакомление инвестиционного

советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника, а также служащих Банка России с содержанием данных индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1.5. Предотвращение неправомерного использования программы лицами, не являющимися ее пользователями.

1.6. Предотвращение возможности несанкционированного внесения изменений в работу программы.

1.7. Возможность резервного копирования содержащихся в программе сведений на электронные, оптические или иные носители информации, а также восстановления в программе данных сведений с указанных носителей.

1.8. Беспрепятственный доступ к содержащимся в программе сведениям служащим Банка России.

1.9. Предоставление клиенту при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию следующих сведений:

о том, что программа аккредитована Банком России в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, — если программа была аккредитована Банком России;

о том, что программа аккредитована саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников (далее — саморегулируемая организация, осуществившая аккредитацию), в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, — если программа была аккредитована саморегулируемой организацией, осуществившей аккредитацию;

полное и сокращенное (при наличии) наименования, номер контактного телефона, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” саморегулируемой организации, осуществившей аккредитацию, — если программа была аккредитована саморегулируемой организацией, осуществившей аккредитацию;

условия и порядок преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной

рекомендации в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных указанной индивидуальной инвестиционной рекомендацией (далее — поручение брокеру), — если программа позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру без непосредственного участия клиента (далее — программы автоследования);

уведомление о рисках клиентов, связанных с использованием программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию, включая риски, связанные с преобразованием предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (для программ автоследования), а также риски, связанные с нарушением непрерывности функционирования программы;

об отсутствии иных, помимо взаимодействия клиента с инвестиционным советником посредством программы, способов взаимодействия клиента с инвестиционным советником при оказании им услуг по инвестиционному консультированию (при отсутствии указанных иных способов взаимодействия клиента с инвестиционным советником при оказании им услуг по инвестиционному консультированию);

срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации — если указанный срок установлен в договоре об инвестиционном консультировании или определяется в соответствии с его условиями; если указанный срок предусмотрен в индивидуальной инвестиционной рекомендации или данной индивидуальной инвестиционной рекомендацией предусмотрен порядок определения данного срока.

1.10. Подтверждение клиентом при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию ознакомления со следующей информацией:

сведениями, указанными в подпункте 1.9 настоящего пункта;

описанием рисков, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащих судебной защите в соответствии с пунктом 2 статьи 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2015, № 1, ст. 13), — в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию в соответствии с абзацем вторым пункта 3.5 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У “О порядке

определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2019 года № 53746 (далее — Указание Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У);

описанием повышенных рисков, связанных с тем, что рекомендуемые финансовые инструменты предназначены для квалифицированных инвесторов, — в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию в соответствии с абзацем третьим пункта 3.5 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У;

наличием у инвестиционного советника конфликта интересов, об общем характере и (или) источниках конфликта интересов — в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию или предоставления указанных сведений клиенту посредством программы до предоставления указанной индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с пунктом 3.15 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У.

2. В программе должны содержаться следующие сведения:

о назначении и области применения программы;

о функционале программы;

о механизме работы программы;

о видах тестирования программы, проведенного правообладателем программы и (или) лицензиатом (сублицензиатом) программы, на предмет ее соответствия требованиям настоящего Указания (далее — тестирование), перечне элементов программы, в отношении которой было проведено тестирование, датах и результатах тестирования — в случае проведения тестирования.

3. В программах, позволяющих на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данные программы формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации, помимо требований, установленных пунктами 1 и 2 настоящего Указания, должны содержаться сведения об инвестиционном профиле клиента.

4. Программы автоследования помимо требований, установленных пунктами 1 и 2 настоящего Указания, должны обеспечивать формирование журналов (протоколов) о поручениях брокеру, преобразованных программой автоследования из

индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих сведения, позволяющие осуществить ознакомление пользователей программы, а также служащих Банка России с содержанием указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций и поручений брокеру, преобразованных программой автоследования из указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, включая указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 июля 2021 года
Регистрационный № 64198

9 июня 2021 года

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 мая 2021 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

№ 5814-У

УКАЗАНИЕ

О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды

Настоящее Указание на основании части первой статьи 57⁶ и части первой статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1470), части второй статьи 11¹⁻³ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2021, № 9, ст. 1470), части второй статьи 30¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 9, ст. 1470) и пункта 2 статьи 6²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 9, ст. 1470) устанавливает:

форму, порядок и сроки направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах;

порядок ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды.

Глава 1. Направление кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах

1.1. Кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды (далее при совместном упоминании — финансовые организации) должны направлять в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций) информацию о лицах, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды соответственно (далее — информация о контролирующих финансовую организацию лиц), включающую:

заявление о включении сведений о контролирующих лицах в перечень (об обновлении сведений о контролирующих лицах в перечне) лиц, контролирующих финансовую организацию, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию (далее — заявление), с приложением документов, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Указания;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.07.2021.

информацию о включении сведений о контролирурующих лицах в перечень (об обновлении сведений о контролирурующих лицах в перечне) лиц, контролирующих финансовую организацию, по форме, установленной приложением 2 к настоящему Указанию, содержащую код признака (коды признаков) отнесения лица к контролирующим финансовую организацию лицам, предусмотренный (предусмотренные) приложением 3 к настоящему Указанию (далее — информация о включении (об обновлении) сведений). Информация о включении (об обновлении) сведений на дату ее направления в Банк России должна содержать актуальные сведения.

1.2. К заявлению финансовой организацией должны быть приложены следующие документы.

1.2.1. Документы, обосновывающие соответствие лица:

признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 31, ст. 4815; 2021, № 9, ст. 1470), или

признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 31, ст. 4815; 2021, № 9, ст. 1470), или

признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 31, ст. 4815; 2021, № 9, ст. 1470) (далее — признаки контролирующего финансовую организацию лица), в случае определения лица соответствующим признакам контролирующего финансовую организацию лица.

1.2.2. Документы, подтверждающие, что лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица, в случае если лицо перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица.

1.2.3. Документы, обосновывающие исключение лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию, в случае если лицо подлежит исключению из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию.

1.2.4. Документы, обосновывающие (подтверждающие) внесение (изменение) сведений о лице

в информацию о контролирующих финансовую организацию лицах, в случае если изменились сведения о лице, включенном Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию.

1.3. Финансовая организация вправе не направлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Указания, в случае если указанные документы ранее представлялись в Банк России при направлении информации о контролирующих финансовую организацию лицах либо при направлении документов для проведения Банком России оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации такого лица в соответствии с порядком, установленным на основании:

частей первой и второй статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 49, ст. 6953);

пунктов 7¹ и 10¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2019, № 49, ст. 6953);

абзаца первого пункта 2 статьи 4¹, пункта 3¹ статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2017, № 31, ст. 4830; 2019, № 49, ст. 6953).

1.4. Заявление должно быть представлено финансовой организацией в Банк России в виде файла, наименование которого должно соответствовать:

для кредитных организаций — шаблону “ZBxxxx.pdf”, где “xxxx” — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (указывается в четырехзначном разряде, префикс не учитывается);

для страховых организаций — шаблону “ZSxxxx.pdf”, где “xxxx” — регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

для негосударственных пенсионных фондов — шаблону “ZFxxx.pdf”, где “xxx” — номер лицензии на осуществление фондом деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (указывается в трехзначном разряде, префикс не учитывается).

1.5. Информация о включении (об обновлении) сведений должна быть представлена финансовой

организацией в Банк России в виде файла, наименование которого должно соответствовать:

для кредитных организаций — шаблону “СВxxxx_ггггммдд.xls”, где “xxxx” — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (указывается в четырехзначном разряде, префикс не учитывается), “ггггммдд” — год, месяц, день направления информации о контролирующей финансовую организацию лица;

для страховых организаций — шаблону “СSxxxx_ггггммдд.xls”, где “xxxx” — регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела, “ггггммдд” — год, месяц, день направления информации о контролирующей финансовую организацию лица;

для негосударственных пенсионных фондов — шаблону “CFxxxx_ггггммдд.xls”, где “xxx” — номер лицензии на осуществление фондом деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (указывается в трехзначном разряде, префикс не учитывается), “ггггммдд” — год, месяц, день направления информации о контролирующей финансовую организацию лица.

1.6. Финансовая организация должна направить в Банк России информацию о контролирующей финансовую организацию лица, соответствующую требованиям пунктов 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания с учетом особенностей, определенных пунктом 1.3 настоящего Указания, в следующие сроки:

кредитная организация, созданная путем учреждения или реорганизации, а также юридическое лицо, изменившее свой статус с микрофинансовой компании на кредитную организацию, — в течение десяти рабочих дней со дня выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций;

страховая организация, получившая лицензию Банка России на осуществление страховой деятельности, ранее не имевшая права на ее осуществление, — в течение десяти рабочих дней со дня выдачи Банком России данной лицензии;

негосударственный пенсионный фонд, созданный путем учреждения или реорганизации, — в течение десяти рабочих дней со дня выдачи Банком России лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.7. Обстоятельствами, требующими внесения изменений в ранее направленную финансовую организацией в Банк России информацию о контролирующей финансовую организацию лица, являются:

определение финансовой организацией лица контролирующей финансовую организацию лицом;

определение финансовой организацией лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию, на основании информации о контролирующей финансовую организацию лица, представленной финансовой организацией, лицом, которое перестало соответствовать признакам контролирующей финансовую организацию лица;

получение финансовой организацией информации о принятии Банком России решения о признании лица контролирующей финансовую организацию лицом;

получение финансовой организацией информации о признании лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию, лицом, не соответствующим признакам контролирующей финансовую организацию лица;

получение финансовой организацией информации об исключении Банком России лица из перечня лиц, контролирующей финансовую организацию;

ликвидация юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой данная организация учреждена), включенного (включенной) в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию;

вступление в силу решения суда об удовлетворении заявления лица об оспаривании его включения в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию;

принятие финансовой организацией решения не раскрывать информацию о контролирующей финансовую организацию лице (лицах) в случаях, когда на основании частей второй и седьмой статьи 57⁶, частей второй и седьмой статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России) информацию о включении лица (лиц) в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию, и (или) информацию о том, что лицо (лица), включенное (включенные) Банком России в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию, перестало (перестали) соответствовать признакам контролирующей финансовую организацию лица;

изменение сведений о контролирующей финансовую организацию лицах, включенных Банком России в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию, ранее направленных в Банк России финансовой организацией, за исключением сведений, подлежащих изменению в соответствии с обстоятельствами, предусмотренными абзацами вторым—девятым настоящего пункта.

1.8. В случае наличия обстоятельств, предусмотренных абзацами вторым, третьим, седьмым, восьмым, десятым пункта 1.7 настоящего Указания, информация о контролирующих финансовую организацию лицах, соответствующая требованиям пунктов 1.2, 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания с учетом особенностей, определенных пунктом 1.3 настоящего Указания, должна быть направлена финансовой организацией в Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня, когда финансовой организации стало известно о наличии указанных обстоятельств.

В случае наличия обстоятельств, предусмотренных абзацами четвертым—шестым пункта 1.7 настоящего Указания, информация о контролирующей финансовую организацию лицах, соответствующая требованиям пунктов 1.4 и 1.5 настоящего Указания с учетом особенностей, определенных пунктом 1.3 настоящего Указания, должна быть направлена финансовой организацией в Банк России одновременно с направлением информации о контролирующей финансовую организацию лицах вследствие возникновения обстоятельств, предусмотренных абзацами вторым, третьим, седьмым, восьмым, десятым пункта 1.7 настоящего Указания, без приложения документов, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Указания.

В случае наличия обстоятельства, предусмотренного абзацем девятым пункта 1.7 настоящего Указания, информация о контролирующей финансовую организацию лицах, соответствующая требованиям пунктов 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания с учетом особенностей, определенных пунктом 1.3 настоящего Указания, должна быть направлена финансовой организацией в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения не раскрывать информацию о контролирующей финансовую организацию лице (лицах), с указанием основания в заявлении.

1.9. Информация о контролирующей финансовую организацию лицах должна быть направлена финансовой организацией в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 27, ст. 3950) (далее — порядок взаимодействия).

Документы, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Указания, должны быть направлены финансовой организацией в Банк России в форме электронных документов в виде файлов с расширением *.pdf (*.docx, *.rtf, *.jpeg, *.jpg, *.tiff) (по выбору финансовой организации).

Информация о контролирующей финансовую организацию лицах должна быть подписана усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа финансовой организации, или уполномоченного им должностного лица финансовой организации.

Документы, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Указания, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены в Банк России с приложением перевода указанных документов на русский язык. В случае если законодательством иностранного государства не предусмотрено осуществление легализации, к заявлению должно быть приложено правовое заключение консульского учреждения на территории Российской Федерации либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждается данная информация. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 1, ст. 10; 2019, № 52, ст. 7798; 2021, № 18, ст. 3064).

1.10. В случае направления финансовой организацией в Банк России информации о контролирующей финансовую организацию лицах с нарушением требований пунктов 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания (в том числе в случае направления неполного комплекта документов) Банк России в соответствии с порядком взаимодействия в течение трех рабочих дней с даты поступления такой информации направляет финансовой организации сообщение о выявленных нарушениях и о том, что внесение сведений или соответствующих изменений в перечень лиц, контролирующей финансовую организацию, не произведено (далее — сообщение Банка России).

1.11. В срок не позднее трех рабочих дней со дня получения сообщения Банка России финансовая организация должна направить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия информацию о контролирующей финансовую

организацию лица, соответствующую требованиям пунктов 1.2, 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания с учетом особенностей, определенных пунктом 1.3 настоящего Указания.

Глава 2. Ведение Банком России перечней лиц, контролируемых финансовыми организациями

2.1. Банк России ведет перечни лиц, контролируемых финансовыми организациями, в отношении каждой кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, в электронном виде.

2.2. В перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, в отношении каждого контролируемого финансовую организацию лица включаются следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии), гражданство (подданство) (при наличии), дата и место рождения, сведения, указанные в документе, удостоверяющем личность (серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), адрес регистрации по месту места жительства и адрес фактического места жительства (в отношении физического лица);

полное наименование (для коммерческой организации — полное фирменное наименование), цифровой код страны регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ), основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) и ИНН (для юридического лица, созданного по законодательству Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) или иной регистрационный номер (код) в стране регистрации и адрес в стране регистрации (в отношении юридического лица или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой данная организация учреждена);

правовой статус лица (физическое лицо; юридическое лицо; иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой данная организация учреждена);

возможность размещения на официальном сайте Банка России информации о контролирующей финансовую организацию лице (размещать; не размещать);

статус контролирующей финансовую организацию лица (соответствует признакам контролирующего лица; перестало соответствовать признакам контролирующего лица);

код признака (коды признаков) отнесения лица к контролирующей финансовую организацию лицам в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию;

дата возникновения основания для отнесения лица к контролирующей финансовую организацию лицам;

лицо, инициировавшее включение лица в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию (финансовая организация; Банк России);

реквизиты (дата и номер) заявления, должность, фамилия и инициалы уполномоченного лица, подписавшего заявление;

реквизиты (дата и номер) решения Банка России о признании лица контролирующей финансовую организацию лицом;

дата, с которой лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующей финансовую организацию лица, указанная в сообщении лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, направленном в Банк России в соответствии с частью пятой статьи 57⁶ или частью пятой статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — сообщение лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию);

дата, с которой лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующей финансовую организацию лица, указанная в информации о контролирующей финансовую организацию лица, направленной финансовой организацией в Банк России;

реквизиты (дата и номер) сообщения лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующей финансовую организацию лица, либо заявления, в которых содержатся сведения о том, что лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица;

дата, с которой лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующей финансовую организацию лица, указанная в решении Банка России;

реквизиты (дата и номер) решения Банка России о признании лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, не соответствующим признакам контролирующей финансовую организацию лица;

дата исключения лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию;

основание для исключения лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию.

2.3. Банк России вносит сведения (изменения в сведения) о контролирующей финансовую организацию лицах в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, не позднее:

трех рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк России информации о контролирующей финансовую организацию лицах, соответствующей требованиям пунктов 1.2, 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания;

тридцати календарных дней, следующих за днем признания Банком России лица контролирующим финансовую организацию лицом в соответствии с частью третьей статьи 57⁶ и частью третьей статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

трех рабочих дней, следующих за днем признания Банком России лица, ранее признанного контролирующим финансовую организацию, лицом, не соответствующим признакам контролирующего финансовую организацию лица, на основании сообщения указанного лица о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего лица.

2.4. Банк России в соответствии с частью пятой статьи 57⁶ и частью пятой статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" исключает лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, из указанного перечня по истечении трех лет со дня, когда лицо перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица.

2.5. Банк России исключает из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию, лицо, включенное Банком России в указанный перечень, не позднее следующего рабочего дня, когда Банку России стало известно о наличии оснований

для исключения, в том числе следующих обстоятельств:

ликвидации юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой данная организация учреждена), включенного (включенной) в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию;

принятия комиссией по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц, действующей на основании статьи 60² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1470), решения об удовлетворении жалобы лица, включенного в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию;

вступления в силу решения суда об удовлетворении заявления лица об оспаривании его включения Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Финансовые организации, за исключением финансовых организаций, указанных в пункте 1.6 настоящего Указания, не позднее 60 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания должны направить в Банк России информацию о контролирующей финансовую организацию лицах, содержащую актуальные сведения на дату ее направления в Банк России и соответствующую требованиям пунктов 1.2, 1.4, 1.5 и 1.9 настоящего Указания с учетом особенностей, определенных пунктом 1.3 настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.07.2021.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 9 июня 2021 года № 5814-У

“О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирурующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирурующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды”

(рекомендуемый образец)

от _____ 20__ года № _____

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о включении сведений о контролирующих лицах в перечень
(об обновлении сведений о контролирующих лицах в перечне) лиц,
контролирующих финансовую организацию

(полное фирменное наименование финансовой организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России (для кредитной организации), ОГРН (для страховой организации или негосударственного пенсионного фонда)

направляет информацию о контролирующих кредитную организацию / страховую организацию / негосударственный пенсионный фонд лицах для их включения в перечень лиц, контролирующих кредитную организацию / страховую организацию / негосударственный пенсионный фонд (для обновления сведений о контролирующих кредитную организацию / страховую организацию / негосударственный пенсионный фонд лицах, ранее включенных в перечень лиц, контролирующих кредитную организацию / страховую организацию / негосударственный пенсионный фонд)¹.

По состоянию на дату направления настоящего заявления информация о контролирующих кредитную организацию / страховую организацию / негосударственный пенсионный фонд лицах является полной и достоверной.

Приложение: на _____ листах (файлах).

(должность уполномоченного лица финансовой организации)

(инициалы, фамилия)

(инициалы, фамилия исполнителя; контактный телефон исполнителя)

¹ Указывается необходимое.

Реквизиты сообщения лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, либо заявления, в которых содержатся сведения о том, что лицо перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица		Дата, с которой лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица, указанная в решении Банка России	Реквизиты решения Банка России о признании лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, не соответствующим признакам контролирующего финансовую организацию лица		Дата исключения лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию	Основание для исключения лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию	Обстоятельства, явившиеся основанием для внесения изменений в ранее направленную финансовой организацией в Банк России информацию о контролирующих финансовую организацию лицах
дата	номер		дата	номер			
48	49	50	51	52	53	54	55

Примечания.

1. В графе 2 указываются следующие сведения.

В отношении контролирующего финансовую организацию физического лица указывается его фамилия. Для иностранных граждан и лиц без гражданства фамилия указывается с помощью букв латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность (если неприменимо — на русском языке или в латинской транслитерации).

В отношении контролирующего финансовую организацию юридического лица указывается полное наименование (для коммерческой организации — фирменное наименование) контролирующего лица финансовой организации:

юридического лица — резидента Российской Федерации — в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;

юридического лица — нерезидента Российской Федерации (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой данная организация учреждена) — в соответствии с полным официальным наименованием, приведенным в учредительных документах на русском или английском языке (если неприменимо — полное официальное наименование в латинской транслитерации).

2. В графах 3 и 4 указываются имя и отчество (последнее — при наличии) контролирующего финансовую организацию физического лица. Для иностранных граждан и лиц без гражданства указанные сведения приводятся с помощью букв латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность (если неприменимо — на русском языке или в латинской транслитерации).

3. В графе 11 указывается гражданство (подданство) лица при наличии. В случае отсутствия гражданства (подданства) указывается значение “Отсутствует”. При наличии у лица нескольких гражданств (подданств) в графе 12 указываются иные гражданства (подданства).

4. В графе 28 в случае совпадения места регистрации физического лица с его фактическим местом жительства указывается значение “Да”. В указанном случае графы 29–36 не заполняются.

В случае если место регистрации физического лица не совпадает с его фактическим местом жительства, в графе 28 указывается значение “Нет”.

5. В графе 37 указывается значение “Размещать” или “Не размещать”.

6. В графе 38 указывается значение “Лицо соответствует признакам контролирующего лица” или “Лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица”.

7. В графе 39 указывается код признака отнесения лица к контролирующим финансовую организацию лицам в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию. В случае если лицо отвечает более чем одному признаку отнесения лица к контролирующим финансовую организацию лицам, сведения о контролирующем финансовую организацию лице вносятся по каждому коду.

8. В графе 41 указывается значение “ФО” (финансовая организация) или “БР” (Банк России).

9. Сведения в графах 53 и 54 указываются финансовой организацией однократно при первичном включении сведений об исключении лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию.

В графе 54 указываются обстоятельства, предусмотренные абзацами шестым—восьмым пункта 1.7 настоящего Указания.

10. При отсутствии сведений графы 45–54 не заполняются.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 9 июня 2021 года № 5814-У

“О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирурующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирурующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды”

Перечень кодов признаков отнесения лица к контролирующим финансовым организациям лицам

Код признака	Основание признака в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” ¹	Наименование признака
	Статья 61 ¹⁰	Физическое или юридическое лицо имеет либо имело не более чем за три года право давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможность иным образом определять действия финансовой организации, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Возможность определять действия финансовой организации может достигаться:
1.1	Статья 61 ¹⁰	в силу нахождения с руководителем или членами органов управления финансовой организации в отношениях родства или свойства, должностного положения
1.2	Статья 61 ¹⁰	в силу наличия полномочий совершать сделки от имени финансовой организации, основанных на доверенности, нормативном правовом акте либо ином специальном полномочии
1.3	Статья 61 ¹⁰	в силу должностного положения, в частности замещения должности:
1.3.1		главного бухгалтера
1.3.2		финансового директора финансовой организации
1.3.3		лиц, соответствующих коду признака 1.10 настоящего перечня
1.3.4		иной должности, предоставляющей возможность определять действия финансовой организации
1.4	Статья 61 ¹⁰	иным образом, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления финансовой организации либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления финансовой организации иным образом
1.5	Статья 61 ¹⁰	Лицо является либо являлось руководителем финансовой организации
1.6	Статья 61 ¹⁰	Лицо является либо являлось руководителем управляющей организации кредитной организации, страховой организации
1.7	Статья 61 ¹⁰	Лицо является либо являлось членом исполнительного органа финансовой организации
1.8	Статья 61 ¹⁰	Лицо является либо являлось ликвидатором финансовой организации
1.9	Статья 61 ¹⁰	Лицо является либо являлось членом ликвидационной комиссии финансовой организации
1.10	Статья 61 ¹⁰	Лицо имеет либо имело право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться 50 и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников юридического лица либо имеет (имело) право назначать (избирать) руководителя финансовой организации
1.11	Статья 61 ¹⁰	Лицо извлекает либо извлекало выгоду из незаконного или недобросовестного поведения лиц, указанных в пункте 1 статьи 53 ¹ Гражданского кодекса Российской Федерации ²

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2014, № 19, ст. 2304.

1.12	Статья 61 ¹⁰	Лицо признано арбитражным судом контролирующим финансовую организацию лицом по иным основаниям
2.1	Пункт 1 статьи 189 ²³	Лицо осуществляет или осуществляло в отношении кредитной организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” ¹ (далее — МСФО)
3.1	Пункт 1 статьи 184 ¹³	Лицо осуществляет или осуществляло не более чем за три года в отношении страховой организации контроль, определяемый в соответствии с МСФО
4.1	Пункт 1 статьи 187 ¹²	Лицо осуществляет или осуществляло не более чем за три года в отношении негосударственного пенсионного фонда контроль, определяемый в соответствии с МСФО

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259.

13 июля 2021 года

№ ОД-1457

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приказ Банка России
от 31 июля 2017 года № ОД-2162

В целях реализации положений статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”

ПРИКАЗЫВАЮ:

внести в приказ Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2162 “Об утверждении Положения о Комитете по управлению рисками в платежной системе Банка России” (с изменениями) изменение, изложив приложение в редакции приложения к настоящему приказу.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение
к приказу Банка России
от 13 июля 2021 года № ОД-1457

“Приложение
к приказу Банка России
от 31 июля 2017 года № ОД-2162

Положение о Комитете по управлению рисками в платежной системе Банка России

Глава 1. Общие положения

1.1. Комитет по управлению рисками в платежной системе Банка России (далее — Комитет) является действующим на постоянной основе коллегиальным органом по управлению рисками в платежной системе Банка России (далее — ПС БР).

1.2. Комитет при выполнении возложенных на него функций руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, нормативными актами и иными документами Банка России, Политикой управления рисками Банка России, Политикой управления платежной системой Банка России и настоящим Положением.

1.3. Комитет в своей деятельности подотчетен Председателю Банка России.

Глава 2. Цель и функции Комитета

2.1. Целью создания и деятельности Комитета является обеспечение бесперебойности функционирования ПС БР посредством реализации функций, указанных в пункте 2.2 настоящего Положения.

2.2. Для достижения цели создания и деятельности Комитет выполняет следующие функции:

утверждает допустимые (приемлемые) уровни значимых рисков в ПС БР;

утверждает дополнительные ключевые индикаторы рисков (показатели бесперебойности функционирования ПС БР) и их пороговые значения;

утверждает единый профиль рисков в ПС БР;

устанавливает критерии оценки системы управления рисками в ПС БР (далее — СУР ПС БР), включая системный риск;

проводит оценку СУР ПС БР и формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки СУР ПС БР;

одобряет и представляет Председателю Банка России ежегодный отчет об управлении рисками в ПС БР;

осуществляет координацию деятельности подразделений Банка России, обеспечивающих функционирование ПС БР, по управлению рисками в ПС БР;

рассматривает на заседаниях Комитета результаты деятельности подразделений Банка России по вопросам, связанным с обеспечением бесперебойности функционирования ПС БР.

2.3. Комитет вправе привлекать к участию в заседаниях Комитета работников Банка России, представителей участников ПС БР и иных организаций, к компетенции которых относятся вопросы, рассматриваемые Комитетом (далее — лица, привлеченные к участию в заседании Комитета).

Лица, привлеченные к участию в заседании Комитета, подготавливают материалы для рассмотрения на заседании Комитета в соответствии с планом работы Комитета на текущий год и (или) по поручению председателя Комитета.

2.4. Для выполнения функций, указанных в пункте 2.2 настоящего Положения, на основании письменного запроса, подписанного председателем Комитета, Комитет может запрашивать необходимую информацию у участников ПС БР, операторов услуг платежной инфраструктуры ПС БР (в случае привлечения Банком России сторонних организаций в целях оказания услуг платежной инфраструктуры в ПС БР).

Глава 3. Состав Комитета и порядок его формирования

3.1. Состав Комитета устанавливается в количестве не более 17 человек, в том числе:

16 членов Комитета, включая председателя Комитета, назначаемого из числа заместителей Председателя Банка России; заместителя председателя Комитета, членов Комитета, назначаемых из числа руководителей (заместителей руководителей) структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся вопросы функционирования ПС БР, участия в ПС БР и наблюдения за системно

значимыми платежными системами, и члена Комитета, являющегося директором (заместителем директора) Департамента внутреннего аудита (далее при совместном упоминании — представители Банка России), а также членов Комитета — представителей участников ПС БР (по согласованию) (далее — представители участников ПС БР). Общее число представителей участников ПС БР в составе Комитета не должно превышать пяти человек;

ответственный секретарь Комитета.

3.2. Члены Комитета и ответственный секретарь Комитета не получают оплату за участие в работе Комитета.

3.3. В состав членов Комитета привлекаются представители участников ПС БР, доля суммы операций по списанию денежных средств с открытого (открытых) в Банке России банковского счета (банковских счетов) каждого из которых составляет два процента и более от общей суммы операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников ПС БР за календарный год, предшествующий году включения представителя участника ПС БР в состав Комитета.

Расчет указанной доли осуществляется ответственным секретарем Комитета на момент включения представителя участника ПС БР в состав Комитета (за исключением случая замены представителя одного участника ПС БР).

3.4. Персональный состав Комитета, изменения в состав Комитета утверждаются приказом Банка России.

Член Комитета, принявший решение о сложении с себя полномочий члена Комитета, направляет соответствующее письменное заявление на имя председателя Комитета не менее чем за один месяц до предполагаемой даты сложения полномочий. Председатель Комитета (по его поручению — заместитель председателя Комитета) вправе инициировать прекращение полномочий действующего состава Комитета, одного или нескольких членов Комитета (в том числе при наличии от них письменных заявлений), включение в состав Комитета новых членов или назначение нового ответственного секретаря Комитета.

Наделение полномочиями (прекращение полномочий) члена Комитета, ответственного секретаря Комитета осуществляется не ранее дня начала действия соответствующего приказа Банка России.

Глава 4. Права и обязанности членов Комитета и ответственного секретаря Комитета

4.1. Председатель Комитета организует работу Комитета и выполняет следующие функции:

утверждает план работы Комитета на текущий год;

принимает решения о созыве внеочередного заседания Комитета;

председательствует на заседаниях Комитета и организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, в том числе устанавливает регламент работы Комитета и контролирует его соблюдение;

подписывает протоколы заседаний Комитета;

осуществляет официальную переписку от имени Комитета, подписывает запросы, письма и иные документы от имени Комитета;

выполняет иные функции в рамках полномочий Комитета.

В отсутствие председателя Комитета его функции выполняет заместитель председателя Комитета.

4.2. Члены Комитета:

вносят предложения о включении вопросов, относящихся к компетенции Комитета, в проект плана работы Комитета на текущий год, о внесении изменений в утвержденный план работы Комитета на текущий год;

выступают с предложением о созыве внеочередного заседания Комитета в порядке, предусмотренном подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

подготавливают материалы для рассмотрения на заседании Комитета в соответствии с планом работы Комитета на текущий год и (или) по поручению председателя Комитета;

участвуют в заседаниях Комитета и голосуют по рассматриваемым на них вопросам повестки дня заседания Комитета;

представляют заполненный бюллетень для голосования (далее соответственно — бюллетень, бюллетени) по форме, представленной в приложении к настоящему Положению, при проведении заочного заседания и невозможности принять участие в очном заседании Комитета, а также письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Комитета с учетом требований, предусмотренных подпунктом 5.7.3 пункта 5.7 настоящего Положения, при невозможности принять участие в очном заседании Комитета при необходимости;

подготавливают предложения по документам, представляемым к рассмотрению на заседании Комитета.

4.3. Ответственный секретарь Комитета:

подготавливает проект плана работы Комитета на текущий год и проект изменений в него;

подготавливает повестку дня заседания Комитета на основании поступивших от членов Комитета предложений;

направляет представителям Банка России посредством Системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее — САДД БР), а представителям участников ПС БР посредством электронной почты уведомления о проведении заседания Комитета, повестку дня заседания Комитета, материалы для рассмотрения на заседании Комитета;

готовит проекты решений заседаний Комитета и оформляет протоколы заседаний Комитета;

доводит до сведения представителей Банка России посредством САДД БР, а до представителей участников ПС БР посредством электронной почты протоколы заседаний Комитета; до сведения лиц, привлеченных к участию в заседании Комитета, и иных заинтересованных лиц — выписки из протоколов;

обеспечивает хранение документов, образующихся в деятельности Комитета, в соответствии с нормативными актами и иными документами Банка России по вопросам документационного обеспечения управления в центральном аппарате Банке России.

4.4. Члены Комитета и ответственный секретарь Комитета не используют предоставленные им права в целях, противоречащих интересам участников ПС БР, Банка России, а также в целях причинения ущерба деловой репутации Банка России.

Глава 5. Порядок подготовки и проведения заседаний Комитета

5.1. Заседания Комитета проводятся в сроки, установленные планом работы Комитета на текущий год (далее — плановые заседания Комитета). Допускается проведение внеочередных заседаний Комитета в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящего Положения.

5.2. Подготовка плана работы Комитета на текущий год и внесение в него изменений (при необходимости) осуществляется с учетом следующего.

5.2.1. Члены Комитета направляют ответственному секретарю Комитета предложения при их наличии о включении вопросов в проект плана работы Комитета на текущий год, относящихся к компетенции Комитета, до 15 января текущего года.

5.2.2. Ответственный секретарь Комитета подготавливает проект плана работы Комитета на текущий год с учетом предложений членов Комитета при их наличии.

5.2.3. Ответственный секретарь Комитета на основании предложений членов Комитета подготавливает проект плана работы Комитета на текущий год (проект изменений в утвержденный план работы Комитета на текущий год), согласовывает его посредством электронной почты с членами Комитета, направившими предложения, и направляет его посредством САДД БР на утверждение председателю Комитета.

5.2.4. Ответственный секретарь Комитета направляет утвержденный план работы Комитета на текущий год (утвержденные изменения в план работы Комитета на текущий год) представителям Банка России посредством САДД БР, а представителям участников ПС БР посредством электронной почты не позднее 5-го рабочего дня после дня утверждения.

5.3. Созыв внеочередного заседания Комитета осуществляется следующим образом.

5.3.1. Член Комитета — представитель Банка России посредством САДД БР, член Комитета — представитель участника ПС БР посредством электронной почты направляет письмо на имя председателя Комитета и ответственного секретаря Комитета с предложением о созыве внеочередного заседания Комитета с приложением:

вопроса (вопросов) повестки дня внеочередного заседания Комитета;

презентации и проекта решения по вопросу (вопросам);

пояснений о целесообразности рассмотрения вопроса (вопросов) Комитетом и соответствии вопроса (вопросов) компетенции Комитета;

перечня документов и иных материалов, необходимых для рассмотрения Комитетом вопроса (вопросов).

5.3.2. Внеочередное заседание Комитета может также созываться по решению председателя Комитета.

5.3.3. Председатель Комитета при принятии решения о созыве внеочередного заседания Комитета, в том числе по предложению члена Комитета, определяет дату, время, повестку дня заседания, место и форму проведения заседания Комитета, а также перечень лиц, привлеченных к участию в заседании Комитета.

Решение председателя Комитета об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета может быть принято в случае, если вопросы, предложенные членом Комитета для включения в повестку дня заседания Комитета, не отнесены настоящим Положением к функциям Комитета. Мотивированное решение об отказе в созыве внеочередного заседания Комитета сообщается члену Комитета — инициатору созыва в течение 10 рабочих дней с даты поступления предложения.

5.4. Плановые заседания Комитета и внеочередные заседания Комитета могут проводиться в форме очного или заочного заседания. Для проведения очного заседания Комитета могут применяться технические средства связи (например, видео-конференц-связь).

5.5. Материалы для рассмотрения на заседании Комитета подготавливаются членами Комитета или лицами, привлеченными к участию в заседании Комитета, в соответствии с планом работы Комитета на текущий год и (или) по поручению председателя Комитета и должны содержать презентацию и проект решения по каждому рассматриваемому вопросу повестки дня заседания Комитета.

Подготовленные членами Комитета или лицами, привлеченными к участию в заседании Комитета, материалы для рассмотрения на заседании Комитета направляются ответственному секретарю Комитета посредством электронной почты не позднее чем за 5 рабочих дней до дня проведения очного заседания Комитета или не позднее чем за 10 рабочих дней до даты представления ответственному секретарю Комитета заполненных бюллетеней при заочном заседании Комитета.

5.6. Ответственный секретарь Комитета не позднее чем за 3 рабочих дня до дня очного заседания Комитета или не позднее чем за 5 рабочих дней до даты представления ответственному секретарю Комитета заполненных бюллетеней при заочном заседании Комитета осуществляет рассылку повестки дня заседания Комитета и материалов для рассмотрения на заседании Комитета представителям Банка России посредством САДД БР, представителям участников ПС БР посредством электронной почты. В случае созыва внеочередного заседания Комитета срок рассылки повестки дня заседания Комитета и материалов для рассмотрения на заседании Комитета может быть сокращен председателем Комитета (заместителем председателя Комитета, выполняющим его функции).

5.7. Проведение очных заседаний Комитета осуществляется в следующем порядке.

5.7.1. Очное заседание Комитета правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует не менее половины от числа членов Комитета. Наличие кворума определяет председатель Комитета при открытии заседания. При отсутствии кворума для проведения заседания Комитета председателем Комитета принимается решение о созыве внеочередного заседания Комитета с той же повесткой дня заседания Комитета либо о включении вопросов, которые должны были быть рассмотрены на несостоявшемся заседании Комитета, в повестку дня следующего планового заседания Комитета.

5.7.2. В случае если член Комитета не может участвовать в очном заседании, он может назначить своего представителя с правом принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Комитета путем оформления доверенности в простой письменной форме (далее – доверенность). Доверенность представляется ответственному секретарю Комитета в оригинале либо посредством направления по электронной почте скан-копии не позднее времени начала заседания Комитета с последующим представлением оригинала.

5.7.3. Член Комитета в случае невозможности принятия участия в заседании Комитета вправе представить заполненный бюллетень и при необходимости письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Комитета.

Одновременное направление бюллетеня с приложенным при наличии письменным мнением члена Комитета и назначение его представителя для участия в заседании Комитета не допускается.

Письменное мнение подписывается членом Комитета с указанием фамилии и инициалов члена Комитета и представляется ответственному секретарю Комитета вместе с бюллетенем на бумажном носителе либо посредством направления по электронной почте скан-копии с последующим представлением оригинала на бумажном носителе не позднее времени начала заседания Комитета.

Бюллетень с приложенным при наличии письменным мнением члена Комитета учитывается при определении кворума и результатов голосования по вопросу повестки дня заседания Комитета, если соблюдены следующие условия:

бюллетень с приложенным при наличии письменным мнением члена Комитета по вопросу получен до начала заседания Комитета;

член Комитета однозначно определил свою позицию по вопросу, указав в бюллетене один из вариантов голосования по предложенному проекту решения: “за”, “против” или “воздержался”.

Письменное мнение члена Комитета оглашается на заседании Комитета председателем Комитета (заместителем председателя Комитета, выполняющим его функции) до начала голосования по вопросу, по которому было представлено письменное мнение.

Бюллетень учитывается при определении результатов голосования по каждому вопросу повестки дня заседания Комитета отдельно, что отражается в протоколе заседания Комитета.

Бюллетень, содержащий поправки в проект решения, не подлежит учету при определении результатов голосования. Если поправки в проект решения внесены на заседании Комитета, бюллетень также не подлежит учету при определении результатов голосования по данному вопросу.

5.7.4. После определения кворума очное заседание объявляется открытым, предоставляется слово докладчикам в соответствии с повесткой дня заседания Комитета, оглашаются письменные мнения отсутствующих членов Комитета при наличии, осуществляется обсуждение вопросов повестки дня заседания Комитета, а также голосование по вопросам повестки дня заседания Комитета.

5.8. Проведение заочных заседаний Комитета осуществляется в следующем порядке.

5.8.1. При проведении заочного заседания Комитета к материалам для рассмотрения на заседании Комитета, направляемым членам Комитета, прилагаются пояснительные записки к презентациям по каждому рассматриваемому вопросу повестки дня заседания Комитета, а также бюллетени с указанием даты представления заполненных бюллетеней.

5.8.2. Член Комитета направляет заполненный бюллетень ответственному секретарю Комитета в виде скан-копии по электронной почте не позднее даты представления, указанной в бюллетене, с последующим представлением оригинала на бумажном носителе.

5.8.3. Если на дату представления бюллетеней их получено менее чем от половины членов Комитета, то заочное заседание Комитета признается несостоявшимся и председателем Комитета принимается решение о проведении внеочередного заседания Комитета с той же повесткой дня заседания Комитета либо о включении вопросов, которые должны были быть рассмотрены на несостоявшемся заседании Комитета, в повестку дня следующего планового заседания Комитета.

5.9. Подсчет голосов и принятие Комитетом решений при очных, а также заочных заседаниях Комитета осуществляется следующим образом.

5.9.1. Каждый из членов Комитета, включая председателя Комитета, обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета другому члену Комитета не допускается.

Член Комитета, являющийся директором (заместителем директора) Департамента внутреннего аудита, имеет право совещательного голоса на заседании Комитета и в голосовании участия не принимает. Его мнение или рекомендации по вопросам повестки дня заседания Комитета заносятся в протокол заседания Комитета. Ответственный секретарь, а также лица, привлеченные к участию в заседании Комитета, в голосовании участия не принимают.

5.9.2. По каждому вопросу повестки дня заседания Комитета используются следующие результаты голосования, выраженные формулировками: “за”, “против” или “воздержался”.

5.9.3. Решение по каждому вопросу повестки дня заседания Комитета принимается большинством голосов членов Комитета, принимающих участие в заседании Комитета.

Бюллетени, полученные после времени начала очного заседания Комитета или даты представления, указанной в бюллетенях, при проведении заочного заседания Комитета, в подсчете голосов не учитываются.

5.9.4. При равенстве голосов голос председателя Комитета (заместителя председателя Комитета) является решающим.

5.10. Принятые Комитетом решения оформляются протоколом заседания Комитета, который составляется в течение 5 рабочих дней после дня проведения очного заседания Комитета или даты представления бюллетеней. Протокол заседания Комитета подписывается Председателем Комитета (заместителем председателя Комитета) и ответственным секретарем Комитета.

Особое мнение члена Комитета, а также мнения или рекомендации лиц, привлеченных к участию в заседании Комитета, по вопросам повестки дня заседания Комитета по решению председателя Комитета (заместителя председателя Комитета, выполняющего его функции) могут быть занесены в протокол заседания Комитета.

5.11. Копии протоколов заседания Комитета и выписки из них могут предоставляться ответственным секретарем Комитета заинтересованным структурным подразделениям Банка России, а также заинтересованным лицам по указанию председателя Комитета.

Приложение
к Положению о Комитете по управлению рисками
в платежной системе Банка РоссииБюллетень¹
для голосования при проведении заседания
Комитета по управлению рисками
в платежной системе Банка России

	Вариант голосования		
	за	против	воздержался
Вопрос 1 повестки дня заседания Комитета			
Решение члена Комитета по вопросу 1			
Примечание: (член Комитета в данном поле может дополнить решение примечанием при необходимости, высказать особое мнение)			

Ф.И.О. члена Комитета:

“ ____ ” _____ 20 ____ год

(подпись)“.

¹ Заполненный бюллетень направляется ответственному секретарю Комитета на адрес электронной почты _____ не позднее ____ _____ 20 ____ года.

Страховым организациям
от 13.07.2021 № ИН-06-59/50

Информационное письмо о возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)

Банк России в связи с поступающими обращениями потребителей финансовых услуг по вопросу отказа страховыми организациями в возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) сообщает следующее.

Согласно части 12 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Закон № 353-ФЗ) в случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа), страховщик на основании заявления заемщика обязан возратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Указанное положение применяется только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Исходя из содержания части 2.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ следует, что к договорам страхования, заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), относятся договоры, если в зависимости от заключения заемщиком договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит

пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Банком России были выявлены случаи, когда в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) с заемщиками заключается договор страхования, предусматривающий несколько страховых рисков. В случае обращения заемщика с заявлением о возврате части уплаченной страховой премии при полном досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (займа) страховщики возвращают страхователям только часть уплаченной страховой премии по тем страховым рискам, которые, по их мнению, служат целям обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), от возврата остальной части страховой премии страховщики отказываются.

Банк России отмечает, что нормы Закона № 353-ФЗ не выделяют в рамках договора страхования, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) риски, служащие целям обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), и риски, не преследующие такую цель.

Учитывая изложенное, Банк России сообщает о недопустимости частичного возврата страховой премии заемщику, обратившемуся к страховщику на основании части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ по причине наличия в указанном договоре различных рисков, и необходимости исключения из деятельности страховых организаций подобных практик, иное, по мнению Банка России, может свидетельствовать о нарушении прав и законных интересов потребителей.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов