



Банк России

№ 54

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

4 августа 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 54 (2294)

4 августа 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. Трмасов,
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	10
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июля 2021 года	10
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июля 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	13
Приказ Банка России от 03.08.2021 № ОД-1619	22
Объявление временной администрации по управлению АО «РУНА-БАНК»	22
Объявление временной администрации по управлению НКО «Русское финансовое общество» (ООО) ..	23
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО «РУНА-БАНК»	23
Объявление о принудительной ликвидации АО РНКО «Нарат»	24
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	25
Сообщение об исключении АКБ «Мультибанк» ОАО из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	25
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	26
Показатели ставок межбанковского рынка с 23 по 29 июля 2021 года	26
Итоги проведения депозитного аукциона.	28
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	29
Валютный рынок	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	29
Рынок драгоценных металлов	30
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	30
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	31
Указание Банка России от 10.03.2021 № 5750-У «О порядке создания и выдачи удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей»	31
Указание Банка России от 15.06.2021 № 5815-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П «О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов»	33
Указание Банка России от 15.06.2021 № 5816-У «О внесении изменения в пункт 2.4 Положения Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности»	37
Указание Банка России от 21.06.2021 № 5820-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»	37

Указание Банка России от 21.06.2021 № 5821-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У "О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705"	39
Указание Банка России от 21.06.2021 № 5823-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"	40
Информационное письмо Банка России от 26.07.2021 № ИН-06-28/56 "О рекомендациях по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"	43
Информационное письмо Банка России и Роскомнадзора от 29.07.2021 № ИН-06-59/57 / 08ЛА-48666 "О согласии заемщиков на обработку их персональных данных"	52

Информационные сообщения

26 июля 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АО РНКО “Нарат”

Банк России 26.07.2021 прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией АО РНКО “Нарат” (далее – НКО).

По результатам проведенного временной администрацией обследования признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации не установлено.

Арбитражный суд Республики Татарстан 13.07.2021 принял решение о принудительной ликвидации НКО. Ликвидатором утвержден Кацер Евгений Игоревич, состоящий в НП СРО АУ “Развитие”.

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

26 июля 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам² в российских рублях десяти кредитных организаций³, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июля – 5,30%;

II декада июля – 5,46%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

26 июля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и проведения иных операций

Банком России 26 июля 2021 года КПК “ЗАСТРОЙЩИК” (ИНН 1207009964; ОГРН 1071218000886) выдано предписание № Т4-30-1-2/17068 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и проведения иных операций до 27.10.2021 включительно. Данное ограничение не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 28.05.2021 № ОД-983 в связи с отзывом у АО РНКО “Нарат” лицензии на осуществление банковских операций.

² При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предвзятых условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

³ ПАО СБЕРБАНК (1481) – www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) – www.rshb.ru, АО ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) – www.open.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) – www.raiffeisen.ru, “ТИНЬКОФФ БАНК” (2673) – www.tinkoff.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) – mkb.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) – sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и проведения иных операций

Банком России 26 июля 2021 года КПК “МАРИ ИНВЕСТ” (ИНН 1203006360; ОГРН 1061225010318) выдано предписание № Т4-30-1-2/17065 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и проведения иных операций до 27.10.2021 включительно. Данное ограничение 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 22 июля 2021 года КПК “ЗОЛОТОЙ” (ИНН 1701053193; ОГРН 1131719001490) выдано предписание № Т3-2-11/18509 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.

Об отзыве лицензий ООО Страхового общества “ВЕРНА”

Банк России приказом от 26.07.2021 № ОД-1551 отозвал лицензии от 17.09.2015 СЛ № 3245 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 17.09.2015 СИ № 3245 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 23.03.2016 ОС № 3245-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “ВЕРНА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3245).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

27 июля 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД КЁНИГ”**

Банк России 27 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД КЁНИГ” (п. Малое Борисово Калининградской обл.).

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

Банк России 27 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “МАКСИФИНАНС” (г. Брянск).

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

Банк России 27 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “БЭСТВОТЧ ЛОМБАРД” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “АВТОЛОМБАРД-13”

Банк России 27 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АВТОЛОМБАРД-13” (г. Саранск).

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

Банк России 27 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД МАРКЕТ” (г. Астрахань).

О предоставлении лицензии ООО “УК “Проект”

Банк России 27 июля 2021 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Проект” (г. Казань).

28 июля 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМНАББАНК (ПАО)

Банк России 28.07.2021 прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией РОСКОМНАББАНК (ПАО) (далее — Банк).

Временная администрация установила в деятельности бывшего руководства и собственников Банка признаки действий, направленных на вывод ликвидных активов путем кредитования заемщиков, имеющих сомнительную платежеспособность или заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства перед Банком (не ведущих реальную хозяйственную деятельность).

По выявленным фактам временная администрация и Банк России направили обращения в правоохранительные органы.

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

Арбитражный суд Республики Башкортостан 13.07.2021 признал Банк несостоятельным (банкротом) и открыл в отношении него конкурсное производство. 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 несут бывшее руководство и собственники Банка.

28 июля 2021

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

Об истечении срока ограничения деятельности

Банк России сообщает об истечении срока ограничения деятельности КПК «ПЛАНЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ» (ИНН 5258065749; ОГРН 1065258041155), введенного предписанием от 12.04.2021 № Т4-30-1-2/7917ДСП.

29 июля 2021

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче лицензии НКО ПОВС «Северная столица»

Банк России 29 июля 2021 года принял решение о выдаче Некоммерческой корпоративной организации Потребительскому обществу взаимного страхования «Северная столица» лицензии на осуществление взаимного страхования.

30 июля 2021

Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам с высокими значениями ПСК и ПДН

Совет директоров Банка России принял решение повысить надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 октября 2021 года.

Принимая решение по надбавкам к коэффициентам риска, Совет директоров Банка России исходил из следующего.

В условиях динамичного восстановления российской экономики сохраняется тенденция к ускоренному росту задолженности в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. По сравнению с апрелем 2021 года, когда Банком России было принято решение о возвращении с 1 июля 2021 года макропруденциальных надбавок к допандемическому уровню, динамика кредитования заметно ускорилась:

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД-475 в связи с отзывом у РОСКОМНАББАНК (ПАО) лицензии на осуществление банковских операций.

в мае задолженность граждан по необеспеченным кредитам увеличилась на 2,2%, в июне — на 2,0%¹. Опережающий индикатор кредитной активности — приведенные к годовому выражению темпы роста ссудной задолженности за последние три месяца — составил 22,5% на 1 июля 2021 года². Наибольшие темпы роста задолженности (более 30% год к году) наблюдаются у крупных универсальных банков, активно наращивающих потребительское кредитование для диверсификации своего бизнеса. Ряд розничных банков также демонстрирует высокую кредитную активность.

Данные за II квартал 2021 года показывают, что ускоренные темпы роста кредитования сопровождаются ослаблением стандартов кредитования: ростом показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН), увеличением доли долгосрочных необеспеченных кредитов (свыше пяти лет) и смягчением банками иных составляющих кредитной политики.

Среднее значение ПДН по потребительским кредитам, предоставленным в II квартале 2021 года, достигло высокого уровня — 61,1%³, увеличившись на 0,4 п.п. по сравнению с I кварталом 2021 года и на 1,8 п.п. по сравнению с I кварталом 2020 года. При этом доля кредитов с ПДН выше 80% в выдачах II квартала 2021 года составила 30,3%, увеличившись на 0,6 п.п. относительно I квартала 2021 года и на 3,6 п.п. относительно I квартала 2020 года.

В крупнейшем сегменте необеспеченного потребительского кредитования — кредиты наличными — удлиняются сроки кредитования: доля предоставленных банками в I квартале 2021 года кредитов на срок более 5 лет составила 18%, увеличившись на 3 п.п.⁴ по сравнению с предыдущим периодом. В I квартале 2020 года доля таких кредитов составляла 12%. Увеличение сроков позволяет ограничить ежемесячную платежную нагрузку на заемщика, но при этом приводит к большей величине выплат в течение всего срока кредитования. Исторические данные банков по качеству кредитов указывают на то, что необеспеченные потребительские кредиты с длительным сроком характеризуются существенно более высокими показателями дефолтности⁵.

Ускоренный рост необеспеченного потребительского кредитования, не поддерживаемый соразмерным повышением доходов населения и притоком новых заемщиков, в сочетании со снижением стандартов кредитования приводит к накоплению банками рисков, а также к увеличению долговой нагрузки населения.

В целях снижения стимулов банков к наращиванию рискованного кредитования и ограничения роста долговой нагрузки населения необходимо ужесточение макропруденциальных мер — повышение надбавок к коэффициентам риска по кредитам с высоким значением полной стоимости кредита (ПСК) и кредитам, предоставляемым заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Повышенные надбавки делают соответствующее кредитование менее рентабельным для кредитных организаций относительно прочих видов кредитования. При калибровке надбавок и оценке регуляторного эффекта на кредитные организации учитывается ожидаемое изменение структуры кредитования за счет роста ПСК, вызванного повышением ключевой ставки.

НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ С 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА

Надбавка ⁶		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Без ПДН	(0—30]	(30—40]	(40—50]	(50—60]	(60—70]	(70—80]	(80+)
Полная стоимость кредита, % годовых	(0—10]	0,7	0,3	0,3	0,3	0,7	0,9	1,2	1,5
	(10—15]	0,8	0,5	0,5	0,5	0,8	1,0	1,3	1,6
	(15—20]	1,2	0,7	0,7	0,7	1,2	1,5	1,7	2,0
	(20—25]	1,6	1,0	1,0	1,0	1,6	1,9	2,1	2,4
	(25—30]	2,0	1,5	1,5	1,5	2,0	2,1	2,3	2,6
	(30—35]	2,7	2,5	2,5	2,5	2,7	2,9	3,1	3,4
	35+	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

¹ По данным раздела 3 формы отчетности 0409115 (по действующим кредитным организациям, включая реорганизованные).

² С устранением сезонности.

³ По данным формы отчетности 0409704. Данные по I кварталу 2021 года были пересмотрены в связи с изменением методологии расчета ПДН отдельными банками.

⁴ По данным ежеквартального обследования крупнейших банков (данные за II квартал 2021 года на данный момент отсутствуют).

⁵ Для ограничения практик предоставления банками долгосрочных необеспеченных потребительских кредитов (на срок более 5 лет) при расчете ПДН среднемесячные платежи по таким кредитам исчисляются исходя из максимального срока в 5 лет.

⁶ Скорректирован текст в отношении размерности показателя.

Справочно:

**НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ,
ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ С 1 ИЮЛЯ ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

Надбавка ¹		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Без ПДН	(0—30]	(30—40]	(40—50]	(50—60]	(60—70]	(70—80]	(80+)
Полная стоимость кредита, % годовых	(0—10]	0,6	0,3	0,3	0,3	0,6	0,7	0,9	1,1
	(10—15]	0,7	0,5	0,5	0,5	0,7	0,8	1,0	1,2
	(15—20]	1,1	0,7	0,7	0,7	1,1	1,3	1,4	1,6
	(20—25]	1,5	1,0	1,0	1,0	1,5	1,7	1,8	2,0
	(25—30]	1,8	1,3	1,3	1,3	1,8	1,9	2,0	2,2
	(30—35]	2,1	2,0	2,0	2,0	2,1	2,2	2,3	2,5
	35+	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

30 июля 2021

Прекращена деятельность временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”

Банк России 15 июля 2021 года² прекратил деятельность временной администрации³ общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” (далее – страховая организация).

Временная администрация установила факты осуществления операций/сделок по выводу ликвидных активов (имущества) страховой организации, отражения в бухгалтерском учете фактически отсутствующих денежных средств в кассе страховой организации.

По выявленным фактам временная администрация направила соответствующие обращения в правоохранительные органы.

По результатам проведенного временной администрацией анализа финансового состояния установлено, что стоимости имущества (активов) страховой организации недостаточно для исполнения в полном объеме обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

Арбитражный суд города Москвы 15 июля 2021 года признал страховую организацию несостоятельной (банкротом) и открыл в отношении нее конкурсное производство. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

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

30 июля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 28 июля 2021 года КПК “АВУАР” (ИНН 6686076347; ОГРН 1169658015163) выдано предписание № ТЗ-2-11/19062ДСП 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.

¹ Скорректирован текст в отношении размерности показателя.

² Приказ Банка России от 19.07.2021 № ОД-1509 “О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”.

³ Временная администрация назначена приказом Банка России от 25.12.2020 № ОД-2175 в связи с отзывом у страховой организации лицензий на осуществление страхования.

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

Банк России 30 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЭЛИТА ПЛЮС” (г. Новоалтайск).

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

Банк России 30 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД КРЕПОСТЬ” (г. Шарыпово).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений**о Хрипушине Денисе Александровиче**

Банк России 30 июля 2021 года принял решение о внесении сведений о Хрипушине Денисе Александровиче в единый реестр инвестиционных советников.

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

Банк России 30 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 ЛЕОН” (ОГРН 1187746863347).

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

Банк России 30 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 “ЗОЛОТАЯ ЛИНИЯ” (ОГРН 1176196025444).

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

Банк России 28 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 “ДОБРЫЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 5137746193107).

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

Банк России 30 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Юволлет” (ОГРН 5177746366420).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Финанс-микро”

Банк России 30 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Финанс-микро” (ОГРН 1147413000569).

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

Банк России 30 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Эмир Финанс” (ОГРН 1170280023979).

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

Банк России 30 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного

реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Асриев” (ОГРН 1192651011530).

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

Банк России 28 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Верба” (ОГРН 1196313098882).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания Понятные деньги”**

Банк России 28 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Понятные деньги” (ОГРН 5187746010018):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2021 года.

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

Банк России 28 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Армада Капитал” (ОГРН 1195053002924):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2021 года.

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

Банк России 27 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “ВЕНЕЦИЯ” (ОГРН 1192130005066).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций Фонд
поддержки СМСП муниципального района Хворостянский МКК**

Банк России 27 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Фонде поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства муниципального района Хворостянский микрокредитной компании (ОГРН 1126300002509).

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июля 2021 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.07.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.07.2021	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		202 636 309	Да	
2	АО “БКС Банк”	101		7 755 321	Да	
3	АО “РН Банк”	170		25 117 656	Да	
4	АО КБ “Урал ФД”	249		2 885 787	Да	
5	АО КБ “Хлынов”	254		4 156 703	Да	
6	ООО “ХКФ Банк”	316		59 194 671	Да	
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328		98 350 177	Да	
8	Банк ГПБ (АО)	354	+	839 650 243	Да	
9	ООО Банк “Аверс”	415		24 256 626	Да	
10	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435		1 812 714	Да	
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436		89 820 100	Да	
12	АО “ТАТСОЦБАНК”	480		9 325 751	Да	
13	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485		9 801 155	Да	
14	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493		9 868 822	Да	
15	АО “Банк Акцепт”	567		2 895 388	Да	
16	АО БАНК “СНГБ”	588		13 830 593	Да	
17	АО “Почта Банк”	650	+	85 477 176	Да	
18	АО “Дальневосточный банк”	843		9 620 056	Да	
19	АО “МИНБанк”	912	+	14 474 582	Да	
20	ПАО “Запсибкомбанк”	918	+	19 210 284	Да	
21	ПАО “Совкомбанк”	963		215 563 722	Да	
22	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 811 721 842	Да	
23	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307		5 842 763	Да	
24	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326		667 936 251	Да	
25	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343		11 032 055	Да	
26	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	58 138 570	Да	
27	ПАО Сбербанк	1481	+	4 722 319 772	Да	
28	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637		9 451 189	Да	
29	Креди Агриколь КИБ АО	1680		13 060 436	Да	
30	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)	1810	+	16 402 025	Да	
31	ПАО “НБД-Банк”	1966		5 439 616	Да	
32	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978		309 466 248	Да	
33	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	+	3 656 507	Да	
34	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	+	89 123 239	Да	
35	“Сетелем Банк” ООО	2168	+	25 742 376	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.07.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.07.2021	Участие в ССВ	Примечание
36	АКБ "НРБанк" (АО)	2170	+	5 066 321	Да	
37	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	+	361 389 672	Да	
38	АО "Банк Интеза"	2216		13 988 029	Да	
39	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225		15 278 783	Да	
40	КИВИ Банк (АО)	2241		14 610 834	Да	
41	ПАО "МТС-Банк"	2268		43 699 808	Да	
42	ПАО РОСБАНК	2272		194 996 874	Да	
43	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275		63 116 817	Да	
44	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	+	30 877 308	Да	
45	Банк СОЮЗ (АО)	2307		11 637 000	Да	
46	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309		16 991 480	Да	
47	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	+	117 067 731	Да	
48	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	+	11 903 555	Да	
49	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440		15 243 594	Да	
50	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443		19 293 840	Да	
51	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		27 207 467	Да	
52	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518		15 109 776	Да	
53	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	+	66 176 165	Да	
54	АО КБ "Ситибанк"	2557		61 985 002	Да	
55	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559		3 458 719	Да	
56	Банк "КУБ" (АО)	2584	+	5 296 770	Да	
57	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590		77 231 084	Да	
58	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629		31 243 878	Да	
59	АО "Тинькофф Банк"	2673		131 299 403	Да	
60	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707		18 485 752	Да	
61	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733		10 484 161	Да	
62	АКБ "Держава" ПАО	2738		9 011 725	Да	
63	АО "БМ-Банк"	2748	+	77 887 746	Да	
64	АО "ОТП Банк"	2766		30 685 420	Да	
65	АО МС Банк Рус	2789		4 441 875	Да	
66	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	+	32 810 675	Да	
67	АО "Банк ФИНАМ"	2799		1 793 032	Да	
68	АО "БАНК СГБ"	2816		5 396 601	Да	
69	ООО "Экспобанк"	2998		21 856 274	Да	
70	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		7 188 058	Да	
71	ПАО "РГС Банк"	3073	+	19 456 716	Да	
72	АО "РФК-банк"	3099	+	1 909 894	Да	
73	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		6 930 606	Да	
74	АО "СЭБ Банк"	3235		6 321 749	Да	
75	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	+	315 134 472	Да	
76	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		36 535 552	Да	
77	Банк "ВБРР" (АО)	3287	+	146 466 520	Да	
78	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290		10 325 708	Да	
79	АО "Райффайзенбанк"	3292		174 444 355	Да	
80	НКО АО НРД	3294		12 007 843	Нет	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.07.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.07.2021	Участие в ССВ	Примечание
81	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311		18 045 478	Да	
82	ООО "Дойче Банк"	3328		17 765 544	Да	
83	АО "Денизбанк Москва"	3330		7 013 718	Да	
84	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		12 422 008	Да	
85	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337		18 619 651	Да	
86	АО "МСП Банк"	3340	+	20 498 543	Да	
87	АО "Россельхозбанк"	3349	+	487 827 902	Да	
88	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		27 419 136	Да	
89	АО "СМП Банк"	3368		55 675 436	Да	
90	АО "Банк Финсервис"	3388		11 674 648	Да	
91	"Натиксис Банк АО"	3390		5 714 533	Да	
92	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		3 296 740	Да	
93	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		11 761 000	Да	
94	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		3 940 849	Да	
95	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК		72 195 337	Нет	
96	АО "Тойота Банк"	3470		13 209 994	Да	
97	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		19 634 254	Да	
98	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	+	9 064 645	Нет	
99	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 488 677	Да	
100	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)	3539-ЦК		2 427 871	Нет	
101	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК		1 882 031	Нет	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июля 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	АО “РН Банк”	170	25 117 656	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	98 350 177	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	13 830 593	Да
6	АО “МИНБанк” ¹	912	14 474 582	Да
7	ПАО “Запсибкомбанк”	918	19 210 284	Да
8	ПАО “Совкомбанк”	963	215 563 722	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	667 936 251	Да
11	РНКБ Банк (ПАО) ²	1354	58 138 570	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 060 436	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) ¹	1810	16 402 025	Да
15	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ³	2110	89 123 239	Да
16	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	361 389 672	Да
17	АО “Банк Интеза”	2216	13 988 029	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	16 991 480	Да
20	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	117 067 731	Да
21	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 207 467	Да
22	АО КБ “Ситибанк”	2557	61 985 002	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 243 878	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	30 685 420	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	6 321 749	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	315 134 472	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	146 466 520	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 325 708	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	174 444 355	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	17 765 544	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 422 008	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	18 619 651	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	487 827 902	Да
35	АО “СМП Банк” ⁴	3368	55 675 436	Да
36	“Натиксис Банк АО”	3390	5 714 533	Да
37	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 761 000	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
38	АО "Тойота Банк"	3470	13 209 994	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 634 254	Да
40	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 488 677	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

² В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.06.2019 № 1214-р.

³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

⁴ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 "О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	АО "РН Банк"	170	25 117 656	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	98 350 177	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
5	ПАО "Совкомбанк"	963	215 563 722	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
7	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	667 936 251	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 138 570	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
10	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ¹	2110	89 123 239	Да
11	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	361 389 672	Да
12	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
13	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	117 067 731	Да
14	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 207 467	Да
15	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 985 002	Да
16	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 243 878	Да
17	АО "ОТП Банк"	2766	30 685 420	Да
18	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да
19	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	315 134 472	Да
20	Банк "ВБРР" (АО)	3287	146 466 520	Да
21	АО "Райффайзенбанк"	3292	174 444 355	Да
22	АО "Россельхозбанк"	3349	487 827 902	Да
23	АО "СМП Банк" ²	3368	55 675 436	Да

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 883-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	АО «БКС Банк»	101	7 755 321	Да
3	АО «РН Банк»	170	25 117 656	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	59 194 671	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	98 350 177	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	24 256 626	Да
8	ПАО «Бест Эффордс Банк»	435	1 812 714	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	89 820 100	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	9 801 155	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	9 868 822	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	13 830 593	Да
13	АО «Почта Банк»	650	85 477 176	Да
14	ПАО «Запсибкомбанк»	918	19 210 284	Да
15	ПАО «Совкомбанк»	963	215 563 722	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
17	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	667 936 251	Да
18	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	11 032 055	Да
19	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 138 570	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
21	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	9 451 189	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 060 436	Да
23	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	309 466 248	Да
24	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	89 123 239	Да
25	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	361 389 672	Да
26	АО «Банк Интеза»	2216	13 988 029	Да
27	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	15 278 783	Да
28	ПАО «МТС-Банк»	2268	43 699 808	Да
29	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
30	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	16 991 480	Да
31	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	117 067 731	Да
32	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	15 243 594	Да
33	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 207 467	Да
34	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	66 176 165	Да
35	АО КБ «Ситибанк»	2557	61 985 002	Да
36	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 296 770	Да
37	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	77 231 084	Да
38	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	2629	31 243 878	Да
39	АО «Тинькофф Банк»	2673	131 299 403	Да
40	АО «БМ-Банк»	2748	77 887 746	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО "ОТП Банк"	2766	30 685 420	Да
42	АО МС Банк Рус	2789	4 441 875	Да
43	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да
44	АО "БАНК СГБ"	2816	5 396 601	Да
45	ООО "Экспобанк"	2998	21 856 274	Да
46	АО "СЭБ Банк"	3235	6 321 749	Да
47	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	315 134 472	Да
48	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 535 552	Да
49	Банк "ВБРР" (АО)	3287	146 466 520	Да
50	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 325 708	Да
51	АО "Райффайзенбанк"	3292	174 444 355	Да
52	ООО "Дойче Банк"	3328	17 765 544	Да
53	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 013 718	Да
54	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 422 008	Да
55	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 619 651	Да
56	АО "Россельхозбанк"	3349	487 827 902	Да
57	АО "СМП Банк"	3368	55 675 436	Да
58	"Натиксис Банк АО"	3390	5 714 533	Да
59	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 761 000	Да
60	АО "Тойота Банк"	3470	13 209 994	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 634 254	Да
62	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 488 677	Да

Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	АО "БКС Банк"	101	7 755 321	Да
3	АО "РН Банк"	170	25 117 656	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	59 194 671	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	98 350 177	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	24 256 626	Да
8	ПАО "Бест Эфортс Банк"	435	1 812 714	Да
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	89 820 100	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 801 155	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	9 868 822	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	13 830 593	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
13	АО "Почта Банк"	650	85 477 176	Да
14	АО "МИНБанк" ¹	912	14 474 582	Да
15	ПАО "Запсибкомбанк"	918	19 210 284	Да
16	ПАО "Совкомбанк"	963	215 563 722	Да
17	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
18	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	667 936 251	Да
19	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	11 032 055	Да
20	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 138 570	Да
21	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
22	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 451 189	Да
23	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 060 436	Да
24	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) ¹	1810	16 402 025	Да
25	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	309 466 248	Да
26	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	89 123 239	Да
27	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	361 389 672	Да
28	АО "Банк Интеза"	2216	13 988 029	Да
29	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	15 278 783	Да
30	ПАО "МТС-Банк"	2268	43 699 808	Да
31	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
32	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	16 991 480	Да
33	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	117 067 731	Да
34	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	15 243 594	Да
35	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 207 467	Да
36	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	66 176 165	Да
37	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 985 002	Да
38	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 296 770	Да
39	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	77 231 084	Да
40	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 243 878	Да
41	АО "Тинькофф Банк"	2673	131 299 403	Да
42	АО "БМ-Банк"	2748	77 887 746	Да
43	АО "ОТП Банк"	2766	30 685 420	Да
44	АО МС Банк Рус	2789	4 441 875	Да
45	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да
46	АО "БАНК СГБ"	2816	5 396 601	Да
47	ООО "Экспобанк"	2998	21 856 274	Да
48	АО "СЭБ Банк"	3235	6 321 749	Да
49	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	315 134 472	Да
50	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 535 552	Да
51	Банк "ВБРР" (АО)	3287	146 466 520	Да
52	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 325 708	Да
53	АО "Райффайзенбанк"	3292	174 444 355	Да
54	НКО АО НРД ³	3294	12 007 843	Нет
55	ООО "Дойче Банк"	3328	17 765 544	Да
56	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 013 718	Да
57	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 422 008	Да
58	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 619 651	Да
59	АО "Россельхозбанк"	3349	487 827 902	Да
60	АО "СМП Банк" ⁴	3368	55 675 436	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
61	“Натиксис Банк АО”	3390	5 714 533	Да
62	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 761 000	Да
63	НКО НКЦ (АО) ³	3466-ЦК	72 195 337	Нет
64	АО “Тойота Банк”	3470	13 209 994	Да
65	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 634 254	Да
66	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 488 677	Да
67	НКО-ЦК “Клиринговый центр МФБ” (АО) ³	3539-ЦК	2 427 871	Нет
68	НКО ЦК РДК (АО) ³	3540-ЦК	1 882 031	Нет

Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов “в” и “е” пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

³ Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

⁴ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	59 194 671	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	98 350 177	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	89 820 100	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	215 563 722	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	667 936 251	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 138 570	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	309 466 248	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	89 123 239	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	361 389 672	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	117 067 731	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	66 176 165	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	77 231 084	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	131 299 403	Да
19	АО “ОТП Банк”	2766	30 685 420	Да
20	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	315 134 472	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
22	Банк "ВБРР" (АО)	3287	146 466 520	Да
23	АО "Райффайзенбанк"	3292	174 444 355	Да
24	АО "Россельхозбанк"	3349	487 827 902	Да
25	АО "СМП Банк" ²	3368	55 675 436	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "Д", "Е" И "Ж" ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 "О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	АО "РН Банк"	170	25 117 656	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	98 350 177	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
5	АО БАНК "СНГБ"	588	13 830 593	Да
6	АО "МИНБанк" ¹	912	14 474 582	Да
7	ПАО "Запсибкомбанк"	918	19 210 284	Да
8	ПАО "Совкомбанк"	963	215 563 722	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
10	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	667 936 251	Да
11	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 138 570	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 060 436	Да
14	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) ¹	1810	16 402 025	Да
15	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	89 123 239	Да
16	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	361 389 672	Да
17	АО "Банк Интеза"	2216	13 988 029	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	16 991 480	Да
20	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	117 067 731	Да
21	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 207 467	Да
22	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 985 002	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 243 878	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	30 685 420	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да
26	АО "СЭБ Банк"	3235	6 321 749	Да
27	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	315 134 472	Да
28	Банк "ВБРР" (АО)	3287	146 466 520	Да
29	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 325 708	Да
30	АО "Райффайзенбанк"	3292	174 444 355	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
31	ООО "Дойче Банк"	3328	17 765 544	Да
32	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 422 008	Да
33	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 619 651	Да
34	АО "Россельхозбанк"	3349	487 827 902	Да
35	АО "СМП Банк" ³	3368	55 675 436	Да
36	"Натиксис Банк АО"	3390	5 714 533	Да
37	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 761 000	Да
38	АО "Тойота Банк"	3470	13 209 994	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 634 254	Да
40	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 488 677	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	202 636 309	Да
2	ООО "ХКФ Банк"	316	59 194 671	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	98 350 177	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	839 650 243	Да
5	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	89 820 100	Да
6	АО "Почта Банк"	650	85 477 176	Да
7	ПАО "Совкомбанк"	963	215 563 722	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 811 721 842	Да
9	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	667 936 251	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 138 570	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 722 319 772	Да
12	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	309 466 248	Да
13	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	89 123 239	Да
14	"Сетелем Банк" ООО	2168	25 742 376	Да
15	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	361 389 672	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	194 996 874	Да
17	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	30 877 308	Да
18	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	117 067 731	Да
19	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	66 176 165	Да
20	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	77 231 084	Да
21	АО "Тинькофф Банк"	2673	131 299 403	Да
22	АО "БМ-Банк"	2748	77 887 746	Да
23	АО "ОТП Банк"	2766	30 685 420	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 810 675	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
25	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	315 134 472	Да
26	Банк "ВБРР" (АО)	3287	146 466 520	Да
27	АО "Райффайзенбанк"	3292	174 444 355	Да
28	АО "Россельхозбанк"	3349	487 827 902	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

3 августа 2021 года

№ ОД-1619

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 23 июля 2021 года № ОД-1532

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 26 июля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Кузнецов Антон Геннадьевич — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Сафиулов Станислав Рашидович — ведущий эксперт отдела анализа saniруемых банков и инвесторов Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Макарчук Михаил Владимирович — ведущий эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Коротков Илья Михайлович — главный эксперт третьего отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Харламов Дмитрий Александрович — ведущий юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломенникова Надежда Анатольевна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Гундарова Ирина Владимировна — начальник отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
АО “РУНА-БАНК”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” (ОГРН 1027739295968; ИНН 7701041336), назначенная приказом Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189.32 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 42/2, стр. 2.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

**временной администрации по управлению
НКО “Русское финансовое общество” (ООО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация “Русское финансовое общество” (ОГРН 1027744004903; ИНН 7744002860), назначенная приказом Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1534, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 115054, г. Москва, ул. Щипок, 9/26, стр. 1.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО “РУНА-БАНК”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 23 июля 2021 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Акционерное общество “РУНА-БАНК” (далее — АО “РУНА-БАНК”), г. Москва, регистрационный номер Банка России — 3207, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 23 июля 2021 г. № ОД-1531.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов) в банке, подлежащих страхованию** (далее — вклады), но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2, 13.10 Закона о страховании вкладов.

Выплата возмещения вкладчикам АО “РУНА-БАНК” начнется **2 августа 2021 г.**

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) для физического или юридического лица и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Сбербанк** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / “РУНА-БАНК” АО**”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк — 8 (800) 555-55-50, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения в любое указанное на сайте Агентства подразделение банка-агента (за исключением выплаты возмещения по счетам эскроу, в отношении которых прием заявлений будет осуществляться непосредственно Агентством).

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **ПАО Сбербанк** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Вкладчики — физические лица АО «РУНА-БАНК», которые одновременно являются клиентами ПАО Сбербанк, могут обратиться с заявлением о выплате возмещения **в электронной форме** (без посещения офиса банка-агента) через сервис «**Сбербанк Онлайн**». Сервис доступен как в мобильном приложении для Android и IOS, так и в веб-версии.

Вкладчики АО «РУНА-БАНК», проживающие вне населенных пунктов, где расположены осуществляющие выплату возмещения подразделения банка-агента, или **имеющие право на выплату возмещения в повышенном размере** при наличии особых обстоятельств, предусмотренных статьями 13.3—13.8 Закона о страховании вкладов, или **имеющие право на выплату возмещения по счетам эскроу**, предусмотренным статьей 13.1 Закона о страховании вкладов, **вправе направить заявления** о выплате возмещения в Агентство **по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Бланки соответствующих заявлений можно скопировать с сайта Агентства (**раздел «Документы / Формы документов»**).

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте при размере возмещения свыше 15 000 руб., должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО «РУНА-БАНК». В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика — физического лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел «Банки / Страховые выплаты»**).

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации АО РНКО «Нарат»

Решением Арбитражного суда Республики Татарстан от 13.07.2021 по делу № А65-14429/2021 Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» АО РНКО «Нарат» (ОГРН 1126400004191; ИНН 6452999822), зарегистрированное по адресу: 420126, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, 21, подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Ликвидатором назначен арбитражный управляющий Кацер Евгений Игоревич (ИНН 246200601836, СНИЛС 029-733-192-70, адрес для направления почтовой корреспонденции: 660041, г. Красноярск, а/я 12164), являющийся членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации арбитражных управляющих «РАЗВИТИЕ» (ОГРН 1077799003435; ИНН 7703392442; 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1—2, комн. 36).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются ликвидатору по адресу: 660041, г. Красноярск, а/я 12164, телефон для связи: 8 (3912) 90-00-16.

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором.

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

С даты опубликования настоящего сообщения отзываются все доверенности, выданные до 13.07.2021 от имени и в интересах АО РНКО "Нарат". Считать действительными только доверенности, выданные исключительно ликвидатором АО РНКО "Нарат" Кацером Е.И. после 13.07.2021.

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 15.07.2021 за № 2217706180460 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Мультибанк" Открытое Акционерное общество (основной государственный регистрационный номер 1027739325448) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 06.07.2021 № ОД-1366 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Мультибанк" Открытое Акционерное общество (регистрационный номер — 2235).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АКБ "Мультибанк" ОАО 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 Акционерного Коммерческого Банка "Мультибанк" Открытое Акционерное Общество АКБ "Мультибанк" ОАО (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 2235, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 688) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 29 июля 2021 г. (протокол № 67) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 15 июля 2021 г. на основании письма Банка России от 27 июля 2021 г. № 14-39/8746 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц 15 июля 2021 г. № 2217706180460).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 23 по 29 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	
	23.07.2021	26.07.2021	27.07.2021	28.07.2021	29.07.2021	значение	изменение ²
1 день	5,73	6,19	6,18	6,50	7,10	6,34	0,60
от 2 до 7 дней	6,50					6,50	0,77
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	6,76		6,84			6,80	
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	
	23.07.2021	26.07.2021	27.07.2021	28.07.2021	29.07.2021	значение	изменение ²
1 день	5,73	6,21	6,20	6,53	7,16	6,37	0,62
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	
	23.07.2021	26.07.2021	27.07.2021	28.07.2021	29.07.2021	значение	изменение ²
1 день	5,87	6,40	6,35	6,30	6,60	6,30	0,34
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 16.07.2021 по 22.07.2021, 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.
03.08.2021	Основной аукцион	1 неделя	04.08.2021	11.08.2021	2 110	2 182,6	223	6,50	6,20	6,50	Американский	6,48	6,44	2 110,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	27.07	28.07	29.07	30.07	31.07
1 австралийский доллар	54,3361	54,2112	54,0730	54,1609	54,1154
1 азербайджанский манат	43,6127	43,4650	43,3248	43,0785	43,0481
100 армянских драмов	15,2011	15,1497	15,0884	15,1747	15,0569
1 белорусский рубль	29,4110	29,3044	29,1948	29,1549	29,2006
1 болгарский лев	44,6024	44,4567	44,4283	44,4224	44,4856
1 бразильский реал	14,2452	14,2645	14,2382	14,3045	14,3917
100 венгерских форинтов	24,1212	24,0309	24,1983	24,2212	24,3407
1000 вон Республики Корея	64,0983	63,9427	63,7308	63,8813	63,7220
10 гонконгских долларов	95,2919	94,8606	94,5691	94,1247	94,0982
1 датская крона	11,7292	11,6908	11,6841	11,6822	11,6992
1 доллар США	74,0980	73,8471	73,6088	73,1904	73,1388
1 евро	87,3171	86,9919	86,9173	86,8624	86,9913
100 индийских рупий	99,4704	99,1003	99,0011	98,5497	98,3544
100 казахстанских тенге	17,3819	17,3515	17,2813	17,2093	17,1891
1 канадский доллар	58,8734	58,6554	58,5079	58,7309	58,8405
100 киргизских сомов	87,9092	87,4580	87,0251	86,4188	86,2352
1 китайский юань	11,4292	11,3527	11,3189	11,3249	11,3290
10 молдавских леев	41,1085	41,0604	41,0878	40,8885	40,8597
1 новый туркменский манат	21,2011	21,1294	21,0612	20,9415	20,9267
10 норвежских крон	82,8429	83,0022	82,9143	83,4564	83,5910
1 польский злотый	19,0268	18,9041	18,8978	18,9446	19,0258
1 румынский лей	17,7272	17,6748	17,6689	17,6541	17,6843
1 СДР (специальные права заимствования)	105,2332	104,9833	104,6136	104,1382	104,4049
1 сингапурский доллар	54,4398	54,2515	54,1162	54,0510	54,1088
10 таджикских сомони	64,9698	64,7498	64,5408	64,1740	64,1287
10 турецких лир	86,1394	86,1452	86,0137	86,1165	86,9107
10 000 узбекских сумов	69,6779	69,2922	68,9867	68,7361	68,8365
10 украинских гривен	27,4525	27,4431	27,4145	27,2164	27,2718
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,8773	101,7465	102,0954	102,1811	102,2042
10 чешских крон	33,9183	33,8089	33,8626	34,0801	34,1379
10 шведских крон	85,2740	85,3674	85,1993	85,2498	85,5705
1 швейцарский франк	80,6289	80,4522	80,4468	80,5529	80,7182
10 южноафриканских рэндов	49,5010	49,4136	49,7078	49,9494	50,2248
100 японских иен	67,2335	67,0819	66,9414	66,6670	66,7873

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
27.07.2021	4307,56	60,43	2525,24	6367,90
28.07.2021	4266,86	59,63	2500,07	6227,63
29.07.2021	4258,18	58,68	2501,47	6174,40
30.07.2021	4281,39	59,89	2534,31	6226,37
31.07.2021	4299,07	59,94	2485,50	6226,68

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 июля 2021 года
Регистрационный № 64333

10 марта 2021 года

№ 5750-У

УКАЗАНИЕ

О порядке создания и выдачи удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей

Настоящее Указание на основании пунктов 1 и 3 части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) устанавливает порядок создания и выдачи удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей кредитным организациям, операторам платежных систем, некредитным финансовым организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) виды деятельности, кредитным рейтинговым агентствам, бюро кредитных историй, лицам, осуществляющим актуарную деятельность.

1. Создание и выдача квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей (далее — квалифицированные сертификаты) кредитным организациям, операторам платежных систем, некредитным финансовым организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) виды деятельности, кредитным рейтинговым агентствам, бюро кредитных историй, лицам, осуществляющим актуарную деятельность, осуществляется удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации (далее — удостоверяющий центр Банка России) на безвозмездной основе.

2. Создание и выдача квалифицированного сертификата осуществляются при первичном обращении в удостоверяющий центр Банка России или в случае прекращения действия квалифицированных сертификатов по основаниям, указанным в части 6 статьи 14 Федерального закона от 6 апреля

2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ).

3. Создание и выдача квалифицированного сертификата осуществляются на основании заявления о получении квалифицированного сертификата (далее — заявление), которое подается на бумажном носителе или электронном носителе информации либо направляется в виде электронного документа.

К заявлению прилагаются документы либо их надлежащим образом заверенные копии и (или) сведения из них в соответствии с частью 2 статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ.

4. Заявление на бумажном носителе или электронном носителе информации должно быть подано лицом, обращающимся за получением квалифицированного сертификата, действующим от имени юридического лица, или индивидуальным предпринимателем (далее соответственно — заявитель, лицо, выступающее от имени заявителя) в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения заявителя — юридического лица или месту жительства заявителя — индивидуального предпринимателя (далее — территориальное учреждение Банка России).

В случае подачи заявления на бумажном носителе или электронном носителе информации к нему должны быть приложены:

копия основного документа, удостоверяющего личность лица, выступающего от имени заявителя, при одновременном предъявлении оригинала документа;

документ, подтверждающий право лица, выступающего от имени заявителя, действовать от имени юридического лица, либо копия такого документа.

5. Заявление в форме электронного документа направляется с использованием средств удостоверяющего центра Банка России, предусмотренных пунктом 10 статьи 2 Федерального закона № 63-ФЗ (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) (далее — средства удостоверяющего центра Банка России).

К заявлению в форме электронного документа должны быть приложены документы, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 4 настоящего Указания.

6. В заявлении указываются:

фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения лица, выступающего от имени заявителя;

реквизиты основного документа, удостоверяющего личность лица, выступающего от имени заявителя;

статус заявителя (кредитная организация, оператор платежной системы, некредитная финансовая организация, индивидуальный предприниматель, осуществляющие указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона № 86-ФЗ виды деятельности, кредитное рейтинговое агентство, бюро кредитных историй, лицо, осуществляющее актуарную деятельность);

полное и сокращенное (при наличии) наименования заявителя — юридического лица; для заявителя, являющегося коммерческой организацией, — полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования; фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя — индивидуального предпринимателя;

место нахождения заявителя — юридического лица или место жительства заявителя — индивидуального предпринимателя;

основной государственный регистрационный номер, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя заявителя;

идентификационный номер налогоплательщика заявителя;

наименование, регистрационный номер, место регистрации и адрес заявителя — иностранной организации на территории государства, в котором зарегистрирован заявитель — иностранная организация, номер свидетельства о постановке на учет в налоговом органе заявителя — иностранной организации (в том числе филиалов, представительств и иных обособленных подразделений иностранной организации) или идентификационный номер налогоплательщика заявителя — иностранной организации;

контактная информация о заявителе (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи и адрес электронной почты (при их наличии)).

7. Заявление должно быть подписано лицом, выступающим от имени заявителя, собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи при условии идентификации лица,

выступающего от имени заявителя, без его личного присутствия способами, указанными в пункте 1 части 1 статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2020, № 24, ст. 3755).

8. Проверка достоверности документов и (или) сведений, представленных заявителем, осуществляется удостоверяющим центром Банка России способами, указанными в частях 1¹ и 2² статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ.

9. Создание и выдача квалифицированных сертификатов осуществляются удостоверяющим центром Банка России в течение двух рабочих дней после дня поступления подтверждения достоверности представленных заявителем сведений и (или) документов с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры, обеспечивающей взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, предусмотренной частью 5³ статьи 16 Федерального закона № 63-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794).

10. В создании и выдаче квалифицированного сертификата удостоверяющим центром Банка России отказывается в случаях, указанных в части 2³ статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ.

11. Выдача квалифицированного сертификата лицу, выступающему от имени заявителя, осуществляется территориальным учреждением Банка России после идентификации лица, выступающего от имени заявителя, способами, указанными в пункте 1 части 1 статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ.

При получении квалифицированного сертификата на бумажном носителе или электронном носителе информации в территориальном учреждении Банка России лицо, выступающее от имени заявителя, должно ознакомиться под подпись с информацией, содержащейся в квалифицированном сертификате.

При получении квалифицированного сертификата в форме электронного документа лицо, выступающее от имени заявителя, должно ознакомиться с информацией, содержащейся в квалифицированном сертификате, с подписанием расписки в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью или простой электронной подписью в соответствии с частью 3 статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ.

12. Выдача квалифицированного сертификата в форме электронного документа осуществляется путем направления квалифицированного сертификата лицу, выступающему от имени заявителя,

с использованием средств удостоверяющего центра Банка России после идентификации лица, выступающего от имени заявителя, способами, указанными в пункте 1 части 1 статьи 18 Федерального закона № 63-ФЗ.

13. При выдаче квалифицированного сертификата одновременно предоставляется руководство по обеспечению безопасности использования квалифицированной электронной подписи и средств квалифицированной электронной подписи.

14. Информация о выданном квалифицированном сертификате вносится удостоверяющим центром Банка России в реестр выданных

удостоверяющим центром Банка России квалифицированных сертификатов.

15. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 февраля 2021 года № ПСД-3) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 июля 2021 года
Регистрационный № 64344

15 июня 2021 года

№ 5815-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”

На основании статьи 160¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2019, № 16, ст. 1825), пункта 1 Правил осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 года № 995 “О порядке осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 2, ст. 116; 2020, № 48, ст. 7763):

1. Внести в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2019 года № 57073, 24 марта 2020 года № 57830, 5 ноября 2020 года № 60762, 22 декабря 2020 года № 61674, следующие изменения.

1.1 Пункт 7.3 признать утратившим силу.

1.2. В приложении 1:

абзац седьмой графы 5 строки 4 признать утратившим силу;

абзац седьмой графы 5 строки 7 изложить в следующей редакции:

“Указание Банка России от 1 октября 2020 года № 5577-У “О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2020 года № 60786 (далее — Указание Банка России № 5577-У);”;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.07.2021.

графу 5 строки 13 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Инструкция Банка России от 26 октября 2015 года № 169-И “О порядке лицензирования Банком России бирж и торговых систем и порядке ведения реестра лицензий”, зарегистрированная Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40283, 20 июня 2018 года № 51394 (далее — Инструкция Банка России № 169-И)”;

графу 5 строк 15 и 16 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Инструкция Банка России № 169-И”;

графу 5 строки 18 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Инструкция Банка России № 170-И”;

Инструкция Банка России № 169-И”;

в графе 5 строки 20:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Указание Банка России от 19 ноября 2020 года № 5627-У “О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2021 года № 62239 (далее — Указание Банка России № 5627-У)”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2020, № 29, ст. 4506) (далее — Федеральный закон “О ломбардах”);

Указание Банка России от 19 ноября 2020 года № 5626-У “О ведении Банком России государственного реестра ломбардов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2020 года № 61721 (далее — Указание Банка России № 5626-У)”;

абзац второй графы 5 строки 21 признать утратившим силу;

в графе 5 строки 22:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Указание Банка России № 5627-У”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Федеральный закон “О ломбардах”;

Указание Банка России № 5626-У”;

графу 5 строки 31 изложить в следующей редакции:

“Части 9 и 9¹ статьи 19.5 КоАП (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2021, № 15, ст. 2443)”.

1.3. Графу 2 строки 15 приложения 2 изложить в следующей редакции: “Департамент управления данными”.

1.4. В приложении 3:

в строке 1.2:

абзац десятый графы 4 изложить в следующей редакции:

“за совершение регистрационных действий, связанных с осуществлением деятельности по проведению организованных торгов:”;

абзац седьмой графы 5 изложить в следующей редакции:

“Указание Банка России № 5577-У”;

графу 5 строки 1.3 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Инструкция Банка России № 169-И”;

в графе 5 строки 1.4:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Указание Банка России № 5627-У”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Федеральный закон “О ломбардах”;

Указание Банка России № 5626-У”;

абзац седьмой графы 5 строки 4.1 признать утратившим силу;

в строке 4.2:

абзацы пятый—седьмой графы 4 признать утратившими силу;

в графе 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“Подпункт 56 пункта 1 статьи 333³³ Налогового кодекса Российской Федерации”;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

в графе 5 строк 4.8, 5.7, 6.6, 7.6, 9.3, 13.2 слова “Статья 19.7.3” заменить словами “Часть 1 статьи 19.7³”;

в графе 5 строк 8.4, 10.8, 18.11, 19.2 слова “Часть 9” заменить словами “Части 9 и 9¹”;

раздел 14 изложить в следующей редакции:

Раздел 14. Департамент управления данными				
14.1	99911601051010053140	Административные штрафы, установленные главой 5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за административные правонарушения, посягающие на права граждан, налагаемые судьями федеральных судов, должностными лицами федеральных государственных органов, учреждений, Центрального банка Российской Федерации (штрафы за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю	Статья 5.53 КоАП
14.2	99911601051019000140	Административные штрафы, установленные главой 5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за административные правонарушения, посягающие на права граждан, налагаемые судьями федеральных судов, должностными лицами федеральных государственных органов, учреждений, Центрального банка Российской Федерации (иные штрафы)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за: неисполнение обязанности по проведению проверки и (или) исправлению недостоверной информации, содержащейся в кредитной истории (кредитном отчете); непредоставление кредитного отчета	Статьи 5.54 и 5.55 КоАП
14.3	99911601141019002140	Административные штрафы, установленные главой 14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за административные правонарушения в области предпринимательской деятельности и деятельности саморегулируемых организаций, налагаемые судьями федеральных судов, должностными лицами федеральных государственных органов, учреждений, Центрального банка Российской Федерации (иные штрафы, за исключением штрафов за административные правонарушения в области производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за: незаконное получение или предоставление кредитного отчета; нарушение установленного порядка сбора, хранения, защиты и обработки сведений, составляющих кредитную историю	Статьи 14.29 и 14.30 КоАП
14.4	99911601151019002140	Административные штрафы, установленные главой 15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг (за исключением штрафов, указанных в пункте 6 статьи 46 Бюджетного кодекса Российской Федерации), налагаемые судьями федеральных судов, должностными лицами федеральных государственных органов, учреждений, Центрального банка Российской Федерации (иные штрафы, за исключением штрафов за административные правонарушения в области производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за: нарушение законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности; нарушение законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации и законодательства о сельскохозяйственной кооперации	Часть 6 статьи 15.26 ¹ , часть 6 статьи 15.38 КоАП

14.5	99911601191010005140	Административные штрафы, установленные главой 19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за административные правонарушения против порядка управления, налагаемые судьями федеральных судов, должностными лицами федеральных государственных органов, учреждений, Центрального банка Российской Федерации (штрафы за невыполнение в срок законного предписания (постановления, представления, решения) органа (должностного лица), осуществляющего государственный надзор (контроль), организации, уполномоченной в соответствии с федеральными законами на осуществление государственного надзора (должностного лица), органа (должностного лица), осуществляющего муниципальный контроль)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за невыполнение в срок законного предписания (постановления, представления, решения) органа (должностного лица), осуществляющего государственный надзор (контроль), организации, уполномоченной в соответствии с федеральными законами на осуществление государственного надзора (должностного лица), органа (должностного лица), осуществляющего муниципальный контроль	Части 9 и 9 ¹ статьи 19.5 КоАП
14.6	99911601191019000140	Административные штрафы, установленные главой 19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за административные правонарушения против порядка управления, налагаемые судьями федеральных судов, должностными лицами федеральных государственных органов, учреждений, Центрального банка Российской Федерации (иные штрафы)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за непредставление информации в Банк России	Статья 19.7 ³ КоАП
14.7	99911607090019000140	Иные штрафы, неустойки, пени, уплаченные в соответствии с законом или договором в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств перед федеральным государственным органом, федеральным казенным учреждением, Центральным банком Российской Федерации, государственной корпорацией (иные штрафы)	Денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) за нарушение кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней	Статья 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; Инструкция Банка России № 188-И
14.8	99911610121010001140	Доходы от денежных взысканий (штрафов), поступающие в счет погашения задолженности, образовавшейся до 1 января 2020 года, подлежащие зачислению в федеральный бюджет по нормативам, действовавшим в 2019 году (за исключением доходов, направляемых на формирование Федерального дорожного фонда)	Поступления от денежных взысканий (штрафов), задолженность по которым образовалась до 1 января 2020 года	Статьи 5.55, 14.30, часть 2 статьи 15.29, статьи 17.7, 17.9, часть 1 статьи 19.4, части 1 и 9 статьи 19.5, статьи 19.6, 19.7, 19.7 ³ КоАП; статья 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; Инструкция Банка России № 188-И

1.5. Приложение 13 признать утратившим силу.

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 29.07.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 июля 2021 года
Регистрационный № 64332

15 июня 2021 года

№ 5816-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 2.4 Положения Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”

На основании пункта 11 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2019, № 52, ст. 7802):

1. В абзаце четвертом пункта 2.4 Положения Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных

с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 апреля 2015 года № 37079, 5 июня 2018 года № 51287, слова “, должностным лицам, ответственным за управление рисками, на ежедневной основе” исключить.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 июля 2021 года
Регистрационный № 64343

21 июня 2021 года

№ 5820-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”

На основании статей 54 и 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2005, № 30, ст. 3101; 2018, № 53, ст. 8440), статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019,

№ 30, ст. 4151), части 2 статьи 11 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2018, № 52, ст. 8103) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 июня 2021 года № ПСД-12):

1. Внести в Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.07.2021.

иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2010 года № 19346, 24 января 2012 года № 23018, 29 ноября 2012 года № 25971, 30 октября 2020 года № 60688, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Отражение в бухгалтерском учете операций с наличной иностранной валютой и чеками уполномоченным банком осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660, и настоящим Указанием.”.

1.2. В пункте 1.2 слова “Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29—30, от 31 марта 2010 года № 18)” заменить словами “пунктом 6.1 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской

Федерации 18 июня 2018 года № 51359, 10 июня 2020 года № 58625”.

1.3. В пункте 1.4:

в абзаце первом слова “с пунктом 4.6 приложения 3 к приложению к Положению Банка России № 385-П” заменить словами “с пунктом 1.8 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года № 49219, 31 июля 2018 года № 51743, 29 июля 2020 года № 59108 (далее — Положение Банка России № 446-П)”;

в абзаце втором слова “приложением 3 к приложению к Положению Банка России № 385-П” заменить словами “главами 10 и 12 Положения Банка России № 446-П”.

1.4. В абзаце третьем подпункта 2.9.4, абзаце третьем подпункта 2.9.5 пункта 2.9, абзаце третьем пункта 2.12, абзаце третьем пункта 2.13, абзаце втором подпункта 2.14.2 пункта 2.14, абзаце втором подпункта 2.15.2 пункта 2.15, абзаце третьем пункта 2.18, абзаце третьем пункта 2.19, абзаце втором пункта 2.20, абзаце втором пункта 2.21 слова “№ 42301—42307 “Депозиты физических лиц” заменить словами “№ 42301—42315 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, слова “№ 42601—42607 “Депозиты физических лиц — нерезидентов” заменить словами “№ 42601—42615 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц — нерезидентов”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.07.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 июля 2021 года
Регистрационный № 64347

21 июня 2021 года

№ 5821-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У “О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705”

На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 июня 2021 года № ПСД-12):

1. Внести в Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У “О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2010 года № 18166, 21 декабря 2012 года № 26242, 30 октября 2020 года № 60688, следующие изменения.

1.1. В пункте 1:

в абзаце первом слова “Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29–30, от 31 марта 2010 года № 18) (далее — Положение Банка России № 318-П)” заменить словами “главами 2–6, 8, 11, 13, 15 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359, 10 июня 2020 года № 58625 (далее — Положение Банка России № 630-П)”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В кассовых журналах указываются номера счетов, по которым совершаются кассовые операции, номера кассовых документов, их суммы, шифры документов в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций

и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660 (далее — Положение Банка России № 579-П), символы по статьям прихода или расхода отчетности по форме 0409202 “Отчет о наличном денежном обороте”, установленной 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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150 (далее — Указание Банка России № 4927-У).”.

1.2. В пункте 4:

в абзаце третьем слова “пунктом 2.6 Положения Банка России № 318-П” заменить словами “пунктом 2.5 Положения Банка России № 630-П”;

в абзаце четвертом слова “Положением Банка России № 318-П” заменить словами “главами 6 и 16 Положения Банка России № 630-П”.

1.3. В пункте 8:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“8. Ежедневно, по окончании осуществления операций приема и выдачи наличных денег, по кассовым журналам подсчитываются суммы наличных денег по кассовым документам, которые затем сверяются с данными, указанными в отчетных справках, в соответствии с требованиями глав 6 и 16 Положения Банка России № 630-П.”;

в абзаце втором:

в первом предложении слово “справках” заменить словами “отчетных справках”;

во втором предложении слова “(“Вестник Банка России” от 30 декабря 2009 года № 78)” заменить словами “, 7 октября 2011 года № 21994, 25 декабря 2014 года № 35398, 15 августа 2016 года № 43245, 19 января 2018 года № 49689, 12 декабря 2018 года № 52977, 17 июня 2020 года № 58688”.

1.4. В пункте 9:

в абзаце первом слова “Положением Банка России № 318-П, суммам полученной и выданной денежной наличности” заменить словами “главами 6 и 16 Положения Банка России № 630-П, суммам полученных и выданных наличных денег”;

в абзаце втором слова “со справками” заменить словами “с отчетными справками”.

1.5. В приложениях 3 и 6:

в графе 3 строки номера реквизита (поля) 1 слова “Унифицированная система банковской документации” заменить словами “Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России”;

в графе 3 строк номеров реквизитов (полей) 5 и 9 слова “№ 385-П” заменить словами “№ 579-П”;

в графе 3 строки номера реквизита (поля) 11 слова “№ 2332-У” заменить словами “№ 4927-У”;

в графе 3 строки номера реквизита (поля) 14 слово “справках” заменить словами “отчетных справках”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 июля 2021 года
Регистрационный № 64338

21 июня 2021 года

№ 5823-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”

На основании пункта 14 статьи 4 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. 1467) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 июня 2021 года № ПСД-12):

1. Внести в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832, 13 ноября 2017 года № 48865, 13 апреля 2018 года № 50764, следующие изменения.

1.1. В абзаце пятом пункта 1.1 слова “центральными контрагентами,” исключить.

1.2. В абзаце четырнадцатом пункта 2.1 слова “центральных контрагентов,” исключить.

1.3. В абзаце втором пункта 10.2 слова “центральными контрагентами,” исключить.

1.4. В приложении 3:

1.4.1. В наименовании слова “центральных контрагентов,” исключить.

1.4.2. В части 1:

в разделе 7:

в наименовании слова “деятельности по оказанию услуг центрального контрагента,” исключить;
строки

“ 2. Выручка от оказания услуг по осуществлению функции центрального контрагента			
1	на фондовом рынке	17201	71602
2	на валютном рынке	17202	71602
3	на срочном рынке	17203	71602
4	на товарном рынке	17204	71602
5	сервисные сборы	17205	71602

признать утратившими силу;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.07.2021.

раздел 8 после строки символа 18301 дополнить строками следующего содержания:

	4. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность организатора торговли, депозитария, специализированного депозитария или регистратора с деятельностью операторов финансовых платформ		
1	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению банковских услуг	18401	71602
2	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению страховых услуг	18402	71602
3	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению услуг на рынке ценных бумаг между финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг	18403	71602
4	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок с ценными бумагами между эмитентами указанных ценных бумаг или финансовыми организациями, действующими от имени указанных эмитентов, и потребителями финансовых услуг	18404	71602
5	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок с финансовыми инструментами	18405	71602
6	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению иных предусмотренных правилами финансовой платформы услуг финансового характера	18406	71602
7	от услуг, связанных с проведением идентификации клиента — потребителя финансовых услуг, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента — потребителя финансовых услуг	18407	71602
8	от прочих услуг, предусмотренных правилами финансовой платформы, в рамках осуществления деятельности оператора финансовой платформы	18408	71602
	5. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность организатора торговли, клиринговой организации, брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами или деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг с деятельностью операторов инвестиционных платформ		
1	от оказания услуг по привлечению инвестиций	18501	71602
2	от оказания услуг по содействию в инвестировании	18502	71602
3	от оказания лицам, привлекающим инвестиции, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной платформы	18503	71602
4	от оказания инвесторам прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной платформы	18504	71602
	6. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, клиринговых организаций, специализированных депозитариев, управляющих компаний, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров с деятельностью операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов		
1	от оказания услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	18601	71602
2	от оказания услуг по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	18602	71602
3	от оказания лицам, выпускающим цифровые финансовые активы и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	18603	71602
4	от оказания обладателям цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	18604	71602

1.4.3. Часть 2 после строки символа 21113 дополнить строками следующего содержания:

	Раздел 2. Расходы по другим видам деятельности		
	1. Расходы по другим видам деятельности		
1	расходы на технические услуги при совмещении деятельности с деятельностью оператора инвестиционных платформ	22101	71702
2	расходы на технические услуги при совмещении деятельности с деятельностью оператора финансовых платформ	22102	71702
3	расходы на технические услуги при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационных систем и оператора обмена цифровых финансовых активов	22103	71702
4	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с совмещением деятельности с деятельностью оператора инвестиционной платформы	22104	71702
5	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с совмещением деятельности с деятельностью оператора финансовой платформы	22105	71702
6	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с совмещением деятельности с деятельностью оператора информационных систем и оператора обмена цифровых финансовых активов	22106	71702
7	расходы, связанные с оказанием услуг депозитарием по выдаче цифровых свидетельств обладателям утилитарных цифровых прав, учет которых осуществляется указанным депозитарием	22107	71702
8	расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	22108	71702
9	расходы, связанные с оказанием услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	22109	71702
10	прочие расходы, связанные с оказанием услуг при совмещении деятельности с деятельностью оператора инвестиционной платформы	22110	71702
11	прочие расходы, связанные с оказанием услуг при совмещении деятельности с деятельностью оператора финансовой платформы	22111	71702
12	прочие расходы, связанные с оказанием услуг при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы и оператора обмена цифровых финансовых активов	22112	71702

1.5. Часть 5 приложения 4 после строки символа 55611 дополнить строками следующего содержания:

	Раздел 6. Доходы по другим видам деятельности		
	1. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность микрофинансовых компаний, кредитных потребительских кооперативов, кредитных потребительских кооперативов второго уровня, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов последующего уровня, жилищных накопительных кооперативов с деятельностью операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов		
1	от оказания услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	56101	71602
2	от оказания услуг по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	56102	71602
3	от оказания лицам, выпускающим цифровые финансовые активы и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	56103	71602
4	от оказания обладателям цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	56104	71602
	Раздел 7. Расходы по другим видам деятельности		
	1. Расходы по другим видам деятельности		
1	расходы на технические услуги при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационных систем и оператора обмена цифровых финансовых активов	57101	71702

2	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с совмещением деятельности с деятельностью оператора информационных систем и оператора обмена цифровых финансовых активов	57102	71702
3	расходы, связанные с оказанием услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые активы	57103	71702
4	прочие расходы, связанные с оказанием услуг при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы и оператора обмена цифровых финансовых активов	57104	71702

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Эмитентам эмиссионных ценных бумаг
от 26.07.2021 № ИН-06-28/56

**Информационное письмо
о рекомендациях по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг
информации в форме сообщения о существенном факте, установленного
главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П
“О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”**

В целях повышения информационной прозрачности рынка ценных бумаг и качества информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг, Банк России направляет для применения прилагаемые рекомендации по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”.

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.07.2021.

Приложение
к информационному письму Банка России
от 26 июля 2021 года № ИН-06-28/56

РЕКОМЕНДАЦИИ
по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг
информации в форме сообщения о существенном факте,
установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П
“О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”

Введение

Одним из фундаментальных принципов функционирования современного рынка ценных бумаг является его информационная прозрачность, обеспечение которой выступает важнейшей гарантией защиты прав лиц, инвестирующих средства в ценные бумаги.

В этой связи существенно возрастает значимость раскрытия информации на рынке ценных бумаг, под которым понимается обеспечение доступности информации всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей ее получения в соответствии с процедурой, гарантирующей нахождение и получение информации¹.

Раскрывать информацию на рынке ценных бумаг обязаны различные его участники, однако наибольший объем информации на нем обязаны раскрывать эмитенты эмиссионных ценных бумаг (далее — эмитенты), ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, и публичные акционерные общества.

Так, согласно пункту 4 статьи 30 Закона о рынке ценных бумаг обязанность по раскрытию информации на рынке ценных бумаг возникает в случае регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг). При этом предусмотренные законодательством о рынке ценных бумаг формы раскрытия информации предполагают раскрытие информации как на регулярной (периодической) основе по итогам определенного периода (квартала, полугодия, года), так и на нерегулярной основе оперативно после наступления того или иного события в финансово-хозяйственной деятельности или корпоративном управлении эмитента.

Оперативное раскрытие информации осуществляется эмитентами в форме сообщений о существенных фактах, которыми в соответствии с пунктом 13 статьи 30 Закона о рынке ценных бумаг признаются сведения, которые в случае их раскрытия могут оказать существенное влияние на стоимость или котировки эмиссионных ценных бумаг эмитента и (или) на принятие решения о приобретении или об отчуждении эмиссионных ценных бумаг эмитента (далее — инвестиционное решение) любым заинтересованным лицом, действующим разумно и добросовестно.

Таким образом, с содержательной точки зрения сообщения о существенных фактах представляют собой сведения о важных событиях (действиях), которые уже произошли или произойдут в финансово-хозяйственной деятельности или корпоративном управлении эмитента.

Следует отметить, что Законом о рынке ценных бумаг не устанавливается перечень существенных фактов, но при этом им закрепляется компетенция Банка России на определение состава и объема информации, порядка и сроков ее раскрытия на рынке ценных бумаг, на установление требований к раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах, в том числе к составу и содержанию такой информации в зависимости от вида, категории (типа) ценных бумаг, включения ценных бумаг в котировальный список или допуска ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальный список и иных обстоятельств².

С 1 октября 2021 года требования к раскрытию эмитентами информации в форме сообщений о существенных фактах определяются Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг” (далее — Положение № 714-П)³.

Разделом V Положения № 714-П закреплен перечень сведений, подлежащих раскрытию в форме сообщений о существенных фактах, который не является исчерпывающим. Так, в соответствии с главой 50 Положения № 714-П в форме сообщения о существенном факте раскрываются не предусмотренные

¹ Пункт 1 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон о рынке ценных бумаг).

² Пункты 14 и 26 статьи 30 Закона о рынке ценных бумаг.

³ До 1 октября 2021 года требования к раскрытию информации эмитентами определяются в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”.

главами 14—49 раздела V Положения № 714-П сведения о событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента.

Такой подход, с одной стороны, отражает невозможность в условиях динамично развивающейся бизнес-среды и многообразия событий (действий), которые могут оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента и (или) на принятие инвестиционных решений инвесторами, закрепить в нормативном акте Банка России исчерпывающий и при этом универсальный перечень существенной информации, учитывающий особенности функционирования эмитентов из различных отраслей и специфику деятельности каждого конкретного эмитента, а с другой стороны — необходимость применения эмитентами профессионального суждения для определения существенной информации.

Целью рекомендаций по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения № 714-П (далее — Рекомендации), является предоставление эмитентам, которые обязаны раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, рекомендаций в отношении раскрытия не предусмотренной главами 14—49 раздела V Положения № 714-П информации о событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг.

Рекомендации подготовлены с учетом международной практики регулирования раскрытия существенной информации⁴ и могут быть использованы эмитентами в качестве отправной точки, устанавливающей общие подходы и направления для раскрытия существенной информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения № 714-П (далее — Сообщение). Реализация эмитентами предложенных в Рекомендациях подходов к раскрытию существенной информации позволит, с одной стороны, повысить качество раскрываемой информации, а с другой — обеспечить получение инвесторами необходимой информации, не перегружая рынок ценных бумаг избыточными сведениями.

Настоящий документ носит рекомендательный характер и не устанавливает для эмитентов обязательных для соблюдения требований к раскрытию информации, его рекомендуется рассматривать и применять в системной взаимосвязи с Положением № 714-П, а также другими нормативными актами Банка России, регулирующими раскрытие эмитентами информации, в том числе инсайдерской информации.

Информация, раскрываемая в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения № 714-П

Исходя из пункта 50.1 Положения № 714-П в форме Сообщения эмитенту следует раскрывать не любую информацию, а только ту, которая одновременно отвечает двум следующим критериям:

- (1) информация не раскрывается эмитентом в форме иных сообщений о существенных фактах, установленных разделом V Положения № 714-П;
- (2) информация, по мнению эмитента, может оказать существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг.

Как следует из пункта 50.1 Положения № 714-П, эмитент самостоятельно определяет информацию, которая будет раскрываться им в форме Сообщения.

Вместе с тем при раскрытии информации в форме Сообщения эмитенту рекомендуется учитывать, что не может быть установлен какой-либо универсальный уровень (критерий) существенности отклонения стоимости или котировок ценных бумаг, то есть количественное (абсолютное, процентное) выражение существенности отклонения, поскольку даже при раскрытии одним и тем же эмитентом однотипной информации в разное время масштаб отклонения может значительно варьироваться в зависимости от целого ряда рыночных и иных факторов, трудно поддающихся оценке⁵. В то же время эмитенту рекомендуется учитывать то, что любое изменение стоимости или котировок его ценных бумаг происходит

⁴ Регламент Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 596/2014 от 16.04.2014 о злоупотреблениях на рынке (Регламент о злоупотреблениях на рынке) и об отмене Директивы 2003/6/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директив 2003/124/ЕС, 2003/125/ЕС и 2004/72/ЕС (Regulation (EU) No 596/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on market abuse (market abuse regulation) and repealing Directive 2003/6/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directives 2003/124/EC, 2003/125/EC and 2004/72/EC); Цели и принципы регулирования рынка ценных бумаг Международной организации комиссий по ценным бумагам 2017 года (Objectives and Principles of Securities Regulation IOSCO, 2017); Руководство по раскрытию информации и правила прозрачности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Disclosure Guidance and Transparency Rules Financial Conduct Authority, DTR FCA); Окончательное правило: выборочное раскрытие информации и инсайдерская торговля Комиссии по ценным бумагам и биржам США (Final Rule: Selective Disclosure and Insider Trading Securities and Exchange Commission); Единый закон предусмотрительного инвестора (The Uniform Prudent Investor Act, UPIA).

⁵ Руководство Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA Handbook), <https://www.handbook.fca.org.uk/handbook/DTR/2/2.html>.

вследствие действий инвесторов, которые принимают инвестиционные решения, в том числе на основе информации, раскрываемой эмитентами.

Следует отметить, что согласно принципу 16 регулирования рынка ценных бумаг Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions, IOSCO) эмитенты должны осуществлять “полное, точное и своевременное раскрытие финансовых результатов, рисков и другой информации, имеющей существенное значение для принятия инвесторами решений”⁶. При этом в иностранных юрисдикциях широко применяется подход, предполагающий рассмотрение существенности информации, раскрываемой эмитентами на рынке ценных бумаг, с позиции так называемого “разумного инвестора”.

Представляется, что указанный подход соотносится с положениями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, определяющими критерии существенности информации для целей ее раскрытия на рынке ценных бумаг.

Как следует из понятия существенного факта, содержащегося в пункте 13 статьи 30 Закона о рынке ценных бумаг, информация является существенной в случае, если ее раскрытие может оказать, в частности, существенное влияние на принятие решения о приобретении или об отчуждении эмиссионных ценных бумаг эмитента любым заинтересованным лицом, действующим разумно и добросовестно.

Таким образом, критерий добросовестности и разумности инвестора имеет определяющее значение для целей установления возможного влияния раскрываемой информации на поведение инвестора.

Учитывая вышеизложенное, в целях раскрытия информации в соответствии с главой 50 Положения № 714-П эмитенту рекомендуется рассматривать существенность информации, раскрываемой в форме Сообщения, с точки зрения инвестора, действующего добросовестно и разумно.

В части определения существенности информации следует отметить, что в международной практике регулирования рынка ценных бумаг информация признается существенной, если существует значительная вероятность того, что “разумный инвестор” сочтет ее важной при принятии инвестиционного решения.

Кроме того, понятие существенности также используется при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО). В частности, в соответствии с МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” информация является существенной в том случае, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, представляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации⁷.

Эмитентам при раскрытии Сообщения рекомендуется учитывать, что при оценке информации на существенность инвестор может исходить из характера информации или количественной значимости информации либо из сочетания характера и количественной значимости информации.

С точки зрения характера информации существенной может быть информация как финансового, так и нефинансового характера. Кроме того, существенной может считаться как определенная информация о каком-либо отдельном событии или обстоятельстве, взятая в отдельности, так и информация, рассматриваемая в совокупности с другими сведениями, например, в отношении связанных между собой событий или обстоятельств, каждое из которых в отдельности может не иметь существенного значения. При этом необходимо учитывать, что инвестор принимает инвестиционные решения на основе совокупности данных и сведений, уже имеющихся в его распоряжении. Поэтому, чтобы инвестор посчитал новую информацию существенной и принял ее во внимание, такая информация должна изменять или дополнять ранее раскрытую информацию или ее отдельные элементы. При этом вопрос о том, будет ли инвестор, принимая инвестиционное решение, учитывать новую информацию, эмитентам рекомендуется решать исходя из целого ряда факторов, таких как масштаб и характер деятельности эмитента, события, которые происходили с эмитентом и на рынке в целом, рыночные настроения в отношении эмитента и сектора, в котором он осуществляет деятельность.

Также необходимо отметить, что согласно пункту 50.2 Положения № 714-П информация, которую эмитенту следует раскрывать в форме Сообщения, может иметь отношение как непосредственно к нему

⁶ Цели и принципы регулирования рынка ценных бумаг Международной организации комиссий по ценным бумагам (Objectives and Principles Security Regulation IOSCO), <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD561.pdf>.

⁷ Пункт 7 МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”.

самому, так и к третьим лицам, к числу которых могут быть отнесены в том числе компании, входящие в группу эмитента⁸, имеющие для него существенное значение (далее — компании группы эмитента), а также основные контрагенты эмитента (компаний группы эмитента), в том числе поставщики, дебиторы, кредиторы, потребители товаров (работ, услуг).

Несмотря на то что, как указывалось выше, не представляется возможным установить исчерпывающий перечень существенной информации, которую, как ожидается, в каждом конкретном случае будет принимать во внимание инвестор в целях раскрытия информации в форме Сообщения, эмитенту рекомендуется анализировать следующую информацию, связанную с деятельностью эмитента (компаний группы эмитента):

(1) результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента (компаний группы эмитента) и (или) ожидания в отношении них;

(2) показатели, характеризующие финансовое состояние эмитента (компаний группы эмитента) и (или) ожидания в отношении них;

(3) основные новые события в деятельности эмитента (компаний группы эмитента), в отрасли экономической деятельности эмитента (компаний группы эмитента), в странах и на мировых рынках капитала, где присутствует эмитент (компания группы эмитента);

(4) факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, оказывающие существенное влияние на бизнес эмитента (компаний группы эмитента), и сопряженные с ними риски⁹;

(5) изменения в законодательстве Российской Федерации, в соответствии с которым осуществляется финансово-хозяйственная деятельность эмитента (компаний группы эмитента);

(6) ранее раскрытую информацию, связанную с деятельностью эмитента (компаний группы эмитента).

Ниже приведен индикативный перечень сведений, которые эмитенту рекомендуется раскрывать в форме Сообщения, поскольку существует высокая вероятность того, что их раскрытие может привести к значительному изменению стоимости или котировок ценных бумаг эмитента¹⁰:

(1) операционные результаты деятельности эмитента (компаний группы эмитента) (прогнозные, предварительные, фактические);

(2) финансовые результаты деятельности эмитента (компаний группы эмитента) (прогнозные, предварительные, фактические);

(3) сведения о введении в эксплуатацию новых производственных мощностей, которые могут оказать существенное влияние на операционные и финансовые показатели эмитента (компаний группы эмитента);

(4) сведения о существенных изменениях в отношении:

основных контрагентов (поставщиков, дебиторов, кредиторов) эмитента (компаний группы эмитента);

подконтрольных организаций, имеющих для эмитента существенное значение;

рисков, связанных с деятельностью эмитента (компаний группы эмитента);

(5) сведения о включении ценных бумаг эмитента (компаний группы эмитента) в базу расчетов фондовых индексов, на которые ориентируются значительные группы институциональных инвесторов при принятии решений о включении ценных бумаг в свои инвестиционные портфели, сведения о включении (исключении) ценных бумаг эмитента (компаний группы эмитента) в секторы, сегменты (из секторов, сегментов) бирж;

⁸ В настоящих Рекомендациях понятие группы используется в значении, определяемом МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", в соответствии с которым группой признается материнская организация и ее дочерние организации; в свою очередь, под материнской организацией понимается организация, которая контролирует одну или несколько организаций, дочерней организацией признается организация, находящаяся под контролем другой организации.

⁹ В международной практике используется термин Environmental (Экология), Social (Общество) and Governance (Корпоративное управление) Factors (Факторы) (ESG Factors). В настоящее время указанные факторы принимаются во внимание при осуществлении ответственного инвестирования. На важность раскрытия эмитентами информации о них указывает Международная организация комиссий по ценным бумагам (см. IOSCO. Statement on Disclosure of ESG Matters by Issuers, 18 January 2019. URL.: <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD619.pdf>).

¹⁰ В случае если Сообщение содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент (компания группы эмитента) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность, и результатов деятельности эмитента (компаний группы эмитента), в том числе его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий, в текст Сообщения рекомендуется включить текст следующего содержания: "Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Сообщении, так как фактические результаты деятельности эмитента (компаний группы эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам."

(6) сведения об отказе аудитора от проведения аудита бухгалтерской (финансовой) или финансовой отчетности эмитента (компаний группы эмитента);

(7) сведения о реализации или отказе от реализации инвестиционных проектов, имеющих существенное значение для эмитента (компаний группы эмитента);

(8) сведения об убытках, понесенных в связи с заключением договоров, имеющих существенное значение для эмитента (компаний группы эмитента);

(9) сведения о существенных изменениях в дивидендной политике эмитента (компаний группы эмитента);

(10) сведения о планах реализации опционных программ эмитентом (компаниями группы эмитента);

(11) сведения о существенных расходах чрезвычайного либо разового, несистемного характера эмитента (компаний группы эмитента);

(12) сведения о существенных изменениях в факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторах и факторах, связанных с изменением климата), обществом (социальных факторах) и корпоративным управлением, оказывающих существенное влияние на бизнес эмитента (компаний группы эмитента), и сопряженных с ними рисках;

(13) сведения о возможной приостановке деятельности эмитента (компаний группы эмитента), в том числе в связи с поступившей от профсоюза угрозы проведения забастовки, а также сведения о возобновлении деятельности эмитента (компаний группы эмитента), в том числе в связи с урегулированием конфликта;

(14) сведения о существенных изменениях в стратегии деятельности (развития) эмитента (компаний группы эмитента);

(15) сведения о существенном изменении доли участия в уставном капитале эмитента (компаний группы эмитента) членов органов управления эмитента;

(16) сведения о планах эмитента (компаний группы эмитента) по проведению "поглощения" (присоединения) других организаций, слияния с другими организациями или осуществлению значимых совместных проектов;

(17) сведения об изменениях в составе ключевых работников эмитента (компаний группы эмитента), оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (компаний группы эмитента);

(18) сведения о значимых действиях надзорных или правоохранительных органов в отношении эмитента (компаний группы эмитента) или ключевых работников эмитента (компаний группы эмитента), оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность;

(19) сведения о существенных изменениях в законодательстве Российской Федерации, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента (компаний группы эмитента).

В целях раскрытия информации в соответствии с главой 50 Положения № 714-П эмитенту рекомендуется самостоятельно (или с привлечением консультантов) определить уровни существенности (пороговые значения количественных показателей) информации.

Уровень существенности может быть установлен в отношении:

(1) операционных показателей;

(2) финансовых показателей;

(3) нефинансовых показателей.

Необходимо отметить, что не может быть установлен какой-либо универсальный уровень существенности для различных показателей, поскольку такие уровни зависят от сферы, масштаба и характера деятельности эмитента (компаний группы эмитента), уровня принимаемых рисков, чувствительности бизнес-процессов к изменению окружающей среды и ряда иных факторов. Так, например, в законодательстве Российской Федерации порог существенности варьируется в пределах десяти процентов, при этом наиболее распространены пороги в пять и десять процентов. В то же время следует учитывать, что некоторые показатели могут превышать обычно используемые уровни, но при этом не являться существенными или наоборот. Ниже приведены некоторые примеры уровней существенности в отношении отдельных показателей, установленных в нормативных правовых актах Российской Федерации:

Показатель	Установленный уровень существенности	Для каких целей	Нормативный правовой акт
Выручка организации	5% от общей суммы доходов организации	Раскрытие отдельных видов выручки в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н (пункт 18.1)
Расходы организации	5% от общей суммы доходов организации	Раскрытие расходов, соответствующих отдельным видам доходов, в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н (пункт 21.1)
Выручка сегмента от продаж и подразумеваемая выручка от операций с другими сегментами	10% общей суммы выручки всех сегментов	Раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации по сегменту, выделенному в качестве отчетного	Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2010, утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 08.11.2010 № 143н (пункт 10)
Финансовый результат сегмента	10% от наибольшей из двух величин: суммарной прибыли сегментов, финансовым результатом которых является прибыль, или суммарного убытка сегментов, финансовым результатом которых является убыток		
Активы сегмента	10% суммарных активов всех сегментов		
Любой показатель бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженный в денежном измерении	10% величины показателя	Определение искажения показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое является грубым нарушением требований к бухгалтерскому учету	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (статья 15.11)
Сумма налога (сбора)	10% величины показателя	Определение искажения данных бухгалтерского учета, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое является грубым нарушением требований к бухгалтерскому учету	
Объем и (или) доля поставок основного поставщика	Не более 10% от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг)	Определение основных поставщиков, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение в целях раскрытия информации в форме отчета эмитента в соответствии с Положением № 714-П	Приложение 3 к Положению № 714-П (пункт 1.5 Части II)
Дебиторская задолженность, приходящаяся на долю основного дебитора	Не более 10% от общей суммы дебиторской задолженности	Определение основных дебиторов, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение в целях раскрытия информации в форме отчета эмитента в соответствии с Положением № 714-П	Приложение 3 к Положению № 714-П (пункт 1.6 Части II)
Кредиторская задолженность, приходящаяся на долю основного кредитора	Не более 10% от суммы кредиторской задолженности	Определение основных кредиторов, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение в целях раскрытия информации в форме отчета эмитента в соответствии с Положением № 714-П	Приложение 3 к Положению № 714-П (подпункт 1.7.1 пункта 1.7 Части II)

Для определения качественных и количественных критериев, а также пороговых уровней существенности могут применяться методы ретроспективного тестирования¹¹ и статистические методы для выявления зависимости стоимости или котировок ценных бумаг от ставшей публичной информации вследствие ее раскрытия как самим эмитентом, так и средствами массовой информации в отношении эмитента (компаний группы эмитента). Установление такого рода зависимостей может дать основу для более точного определения, какую информацию об эмитенте (компаниях группы эмитента) инвесторы воспринимают в качестве важной для принятия инвестиционных решений.

Закрепление подходов к раскрытию существенной информации во внутренних документах эмитента

В целях раскрытия информации в соответствии с главой 50 Положения № 714-П эмитентам рекомендуется зафиксировать подходы к раскрытию информации в форме Сообщения во внутреннем документе, регламентирующем вопросы, связанные с раскрытием информации.

Кодекс корпоративного управления (далее — Кодекс), рекомендованный Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам¹², содержит положения о целесообразности разработки и внедрения в акционерных обществах информационной политики — внутреннего документа, обеспечивающего эффективное информационное взаимодействие акционерного общества, в том числе с инвесторами.

В дополнение к рекомендациям Кодекса в информационной политике рекомендуется в том числе:

(1) описать принятые в обществе подходы к определению существенности информации, раскрываемой в форме Сообщения;

(2) закрепить индикативный перечень информации, которую общество относит к существенной информации;

(3) установить, где это возможно, пороговые значения для определения существенности (уровни существенности информации) или механизмы определения количественных значений (уровня существенности) соответствующих показателей.

В случае отсутствия у эмитента информационной политики подходы к раскрытию эмитентом информации в форме Сообщения рекомендуется закреплять в отдельном внутреннем документе. Утверждение данного документа и контроль за его соблюдением рекомендуется отнести к компетенции совета директоров (наблюдательного совета), а ответственность за реализацию — к компетенции исполнительных органов эмитента. При этом совету директоров (наблюдательному совету) рекомендуется предварительно рассматривать вопросы, связанные с контролем за соблюдением такого внутреннего документа, на заседаниях комитета совета директоров по аудиту или корпоративному управлению, а также привлекать для осуществления контроля за соблюдением такого внутреннего документа корпоративного секретаря эмитента. В случае отсутствия у эмитента совета директоров (наблюдательного совета) полномочия по утверждению рассматриваемого внутреннего документа и контролю за его соблюдением рекомендуется закрепить за исполнительными органами такого эмитента.

Подходы к раскрытию существенной информации в форме Сообщения, закрепленные во внутреннем документе (информационной политике или отдельном документе) эмитента, рекомендуется раскрывать по правилам, установленным главой 63 Положения № 714-П для раскрытия информации о содержании уставов и внутренних документов акционерного общества.

Раскрытие информации в соответствии с главой 50 Положения № 714-П в ленте новостей аккредитованных информационных агентств

С точки зрения повышения прозрачности рынка ценных бумаг важно, чтобы существенная информация, раскрываемая в соответствии с главой 50 Положения № 714-П, могла эффективно использоваться инвесторами и не терялась в потоке иной информации, раскрываемой эмитентами в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее соответственно — аккредитованное агентство, лента новостей).

¹¹ Проведение оценки влияния раскрытой эмитентом существенной информации на стоимость или котировки ценных бумаг, после того как соответствующие сведения были раскрыты.

¹² Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 “О Кодексе корпоративного управления”.

В связи с изложенным при раскрытии существенной информации в соответствии с главой 50 Положения № 714-П в лентах новостей аккредитованных агентств эмитентам рекомендуется по возможности использовать “содержательные” заголовки, отвечающие теме сообщения (а не один общий заголовок — “Сообщение о существенном факте об иных событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг”). “Содержательный” заголовок может, например, указываться в скобках после приведения формального заголовка Сообщения¹³.

¹³ Например, “Сообщение о существенном факте об иных событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг” (операционные результаты деятельности за _____ квартал 20__ года).

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ СВЯЗИ,
ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
И МАССОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ

29 июля 2021 года

№ ИН-06-59/57 / 08ЛА-48666

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам

Ломбардам

Информационное письмо о согласии заемщиков на обработку их персональных данных

Банк России и Роскомнадзор по результатам анализа согласий на обработку персональных данных, предоставляемых заемщиками кредиторами при заключении договоров потребительского кредита (займа), предлагают кредиторам в целях обеспечения соблюдения прав и законных интересов заемщиков при взаимодействии с ними учитывать следующее.

В силу пункта 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее — Федеральный закон № 152-ФЗ) персональные данные могут обрабатываться без получения согласия на обработку персональных данных, если обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

Вместе с тем обработка кредитором персональных данных в других целях, а также поручение кредитором обработки персональных данных другому лицу и раскрытие персональных данных третьим лицам в силу положений части 2 статьи 5, части 3 статьи 6 и статьи 7 Федерального закона № 152-ФЗ возможны только с согласия заемщика.

В соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона № 152-ФЗ субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе; согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным

и сознательным. Обязанность предоставить доказательство получения согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных или доказательство наличия оснований, указанных в пунктах 2—11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона № 152-ФЗ, возлагается на оператора (часть 3 статьи 9 Федерального закона № 152-ФЗ).

Учитывая приведенные требования Федерального закона № 152-ФЗ, полагаем наилучшей практикой получение отдельного согласия заемщика на обработку его персональных данных каждым оператором, а также на поручение кредитором обработки его персональных данных каждому другому лицу и на передачу его персональных данных каждому третьему лицу посредством оформления отдельного документа применительно к каждому такому оператору / другому лицу / третьему лицу либо посредством предоставления заемщику возможности проставления отдельной подписи применительно к каждому оператору / другому лицу / третьему лицу (в случае указания в одном документе нескольких операторов / других лиц / третьих лиц).

При этом, учитывая предъявляемое частью 1 статьи 9 Федерального закона № 152-ФЗ к согласию на обработку персональных данных требование о его конкретности, а также с учетом части 4 статьи 9 Федерального закона № 152-ФЗ, отмечаем недопустимость получения общего согласия заемщика на обработку его персональных данных неограниченным (неопределенным) кругом операторов, на поручение обработки его персональных данных неограниченному (неопределенному) кругу других лиц и передачу его персональных данных неограниченному (неопределенному) кругу третьих лиц.

Если согласие заемщика на обработку его персональных данных включено в иные документы (например, заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета), то рекомендуем кредиторам обеспечить возможность выражения заемщиком согласия на обработку его персональных данных путем проставления заемщиком отдельной подписи о согласии в таком документе.

В случае получения при заключении договора потребительского кредита (займа) согласия заемщика на обработку его персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке и согласия заемщика на обработку его биометрических персональных данных, учитывая особые характер и цель обработки таких данных, а также требования об информативности и сознательности согласия на обработку персональных данных, определенные частью 1 статьи 9, статьями 11 и 15 Федерального закона № 152-ФЗ, рекомендуем кредиторам также получать отдельные согласия на обработку персональных данных.

Дополнительно, принимая во внимание, что обработка персональных данных должна

ограничиваться достижением конкретных заранее определенных законных целей и не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных (часть 2 статьи 5 Федерального закона № 152-ФЗ), рекомендуем кредиторам в получаемых от заемщиков согласиях на обработку персональных данных устанавливать срок обработки персональных данных посредством указания определенных даты или периода времени, отвечающих целям обработки персональных данных, и при этом не допускать включения условия об автоматической пролонгации срока действия согласия на обработку персональных данных, или указания на бессрочное действие согласия.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальных сайтах Банка России и Роскомнадзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Руководитель Роскомнадзора

А.Ю. Липов