



Банк России

№ 58

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

11 августа 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 58 (2298)

11 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. Тремасов,
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	13
Приказ Банка России от 05.08.2021 № ОД-1637	13
Приказ Банка России от 05.08.2021 № ОД-1638	13
Приказ Банка России от 06.08.2021 № ОД-1649	14
Приказ Банка России от 06.08.2021 № ОД-1650	15
Приказ Банка России от 06.08.2021 № ОД-1660	17
Приказ Банка России от 06.08.2021 № ОД-1661	18
Приказ Банка России от 06.08.2021 № ОД-1662	18
Приказ Банка России от 09.08.2021 № ОД-1666	19
Объявление о банкротстве КБ “Геобанк” (ООО)	19
Объявление о принудительной ликвидации АО “Заубер Банк”	20
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	22
Приказ Банка России от 04.08.2021 № ОД-1621	22
Приказ Банка России от 09.08.2021 № ОД-1665	22
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	23
Показатели ставок межбанковского рынка с 30 июля по 5 августа 2021 года	23
Итоги проведения депозитных аукционов	25
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	26
Валютный рынок	26
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	26
Рынок драгоценных металлов	27
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	27
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	28
Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”	28
Указание Банка России от 21.06.2021 № 5822-У “О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации”	35
Указание Банка России от 22.06.2021 № 5824-У “О формах опубликования Банком России сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений”	42
Указание Банка России от 22.06.2021 № 5825-У “О внесении изменения в пункт 2.3 Указания Банка России от 15 июля 2019 года № 5202-У”	49
Указание Банка России от 22.06.2021 № 5826-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У”	50
Указание Банка России от 25.06.2021 № 5827-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У”	51

Указание Банка России от 25.06.2021 № 5828-У “О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы”	52
Указание Банка России от 28.06.2021 № 5829-У “О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг”	54
Информационное письмо Банка России от 04.08.2021 № ИН-014-12/60 “Об актуализации санкционного перечня Комитета СБ ООН по Ираку”	55
Информационное письмо Банка России от 04.08.2021 № ИН-014-12/61 “О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Конго”	56

Информационные сообщения

2 августа 2021

Решение Банка России в отношении участника финансового рынка

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

Банк России 2 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Аманауз” (г. Москва).

3 августа 2021

Начинается прием сообщений о намерении принять участие в реализации акций ПАО Банк “ФК Открытие”

Банк России, реализуя стратегию выхода из капитала Публичного акционерного общества Банк “Финансовая Корпорация Открытие” (регистрационный номер — 2209) (далее — Банк), начинает подготовку к продаже акций на организованных торгах. Одновременно с этим Банком России рассматривается альтернативный способ продажи акций Банка стратегическому инвестору, в связи с чем Банк России приступает к изучению интереса потенциальных инвесторов к приобретению акций Банка.

В зависимости от проявленного интереса стратегических инвесторов также может предусматриваться выделение страхового бизнеса и (или) пенсионного бизнеса из банковской группы до продажи акций Банка.

Чтобы определить наличие интереса стратегических инвесторов, Банк России согласно требованиям федерального законодательства объявляет о начале приема сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций Банка.

Соответствующее информационное сообщение размещено на сайте Банка России в разделе “Финансовые рынки” — “Банковский сектор”, подразделе “Финансовое оздоровление кредитных организаций”, рубрике “Продажа кредитных организаций”, подрубрике “Действующие предложения по продаже кредитных организаций”.

Банк России будет осуществлять прием сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций Банка в срок с 11.10.2021 по 22.10.2021 в электронном виде через личный кабинет участника информационного обмена или курьерской доставкой.

По результатам рассмотрения указанных сообщений Банк России примет решение о дальнейших способах реализации акций Банка, о чем будет объявлено дополнительно.

3 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 3 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Стэр” (г. Москва).

О переоформлении лицензий ООО СК “ДЕЛО ЖИЗНИ”

Банк России 3 августа 2021 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью страховой компании “ДЕЛО ЖИЗНИ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3870).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 2 августа 2021 года КПК “НАШ ДОМ” (ИНН 0608056920; ОГРН 1190608003101) выдано предписание № ТЗ-2-11/19446 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком на три месяца. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

4 августа 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О выдаче МФО предписания об ограничении деятельности**

Банком России 15 июня 2021 года ООО “МКК “Деньгигимом” (ИНН 1650244278; ОГРН 1121650010943) выдано предписание № Т4-30-2-2/13521ДСП об ограничении максимального размера портфеля выданных займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности МКК и не препятствует выплате денежных средств по ранее заключенным договорам.

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Авиаполис”

Банк России 4 августа 2021 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Авиаполис” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “АВТО ЛОМБАРД 71”

Банк России 4 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО ЛОМБАРД 71” (г. Улан-Удэ).

Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “ГПБ Капитал”

Банк России 4 августа 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 19.05.2009 № 177-12219-100000 и дилерской деятельности от 19.05.2009 № 177-12222-010000, предоставленные Обществу с ограниченной ответственностью “ГПБ Капитал” (ИНН 7722557072; ОГРН 1057748346985), на основании заявлений об отказе от лицензий.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ кредитный “Паллада-Доступный кредит”
и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 4 августа 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого кредитного паевого инвестиционного фонда “Паллада-Доступный кредит” (рег. № 1859-94151449 от 03.08.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО “МКК “Муратофф Лоунз”**

Банк России 4 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Муратофф Лоунз” (г. Самара).

5 августа 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июля — 5,30%;

II декада июля — 5,46%;

III декада июля — 5,55%.

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

5 августа 2021

Установлены факты манипулирования рынком на организованных торгах биржевых облигаций ООО «Диалекс»

Банк России установил факты манипулирования рынком в период с 03.02.2020 по 01.06.2020 на организованных торгах биржевых облигаций ООО «Диалекс» (ISIN RU000AOZZKW1, далее — Облигации).

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

Операции, относящиеся к манипулированию рынком, совершены в режиме основных торгов по брокерским счетам Пиксаева Вячеслава Викторовича, Антипина Алексея Владимировича и ООО «ЮниМетрикс» (ИНН 5405971433), генеральным директором которого являлся Антипин А.В.

В ходе проверки установлено, что Антипин А.В., имея доступ к указанным счетам, систематически совершал согласованные операции с Облигациями, приводящие к существенным отклонениям параметров торгов.

Согласно выводам проверки, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона к манипулированию рынком относятся операции с Облигациями, совершенные Пиксаевым В.В., Антипиным А.В. и ООО «ЮниМетрикс» по предварительному соглашению, которые привели к существенным отклонениям параметров торгов.

Пиксаевым В.В., Антипиным А.В. и ООО «ЮниМетрикс» нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона.

Банк России направил Пиксаеву В.В., Антипину А.В. и ООО «ЮниМетрикс» предписания о недопущении совершения аналогичных нарушений в дальнейшем.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных 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.

² 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.

5 августа 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК “Пигги”**

Банк России 5 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Пигги” (г. Москва).

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “ЮниМетрикс” (ИНН 5405971433) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

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

О выдаче предписания

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

О выдаче предписания

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

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “КСП Капитал Управление Активами” (ИНН 7723627413) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Акционерным обществом “АЙ КЬЮ ДЖИ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ” (ИНН 7705918106) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Акционерным обществом “Управляющая компания “Инфраструктурные инвестиции” (ИНН 7707525541) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию

инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “Трастовые инвестиции” (ИНН 7705969118) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “Столичный страховой брокер” (ИНН 7725538656) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “ДжиЭм Риэлт” (ИНН 7702800730) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “Интерфинанс Управление Активами” (ИНН 7707628890) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

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

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “Финансгаранти” (ИНН 7709914222) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционной компанией Мультиботсистемс (ИНН 7701733190) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Закрытым акционерным обществом Управляющей компанией “Инвестиционный стандарт” (ИНН 7737523774) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “Агрогородок” (ИНН 7705800217) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “СПМА” (ИНН 7701849878) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Восточный Капитал – Инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 5 августа 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Восточный Капитал – Инвестиции” (рег. № 3517 от 07.06.2018) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Восточный Капитал – Сбалансированный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 5 августа 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Восточный Капитал – Сбалансированный” (рег. № 3516 от 07.06.2018) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФСИ “ПРОГРЕСС” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 5 августа 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “ПРОГРЕСС” под управлением ООО “Управляющая компания “Новые инвестиционные технологии” (рег. № 0969-94124837 от 13.09.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

6 августа 2021

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у АО “КС БАНК”

Банк России приказом от 06.08.2021 № ОД-1649* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “КС БАНК” АО “КС БАНК” (рег. № 1752, г. Саранск, далее – КС БАНК). По величине активов кредитная организация занимала 176-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п. 6 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что КС БАНК:

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.07.2021.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

- занижал величину необходимых к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в целях искусственного улучшения финансовых показателей и сокрытия своего реального финансового положения;
- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры, в том числе трижды вводились ограничения на привлечение денежных средств вкладчиков³.

Деятельность КС БАНКа была ориентирована на обслуживание интересов собственников и связанных с ними компаний, на которые приходилась значительная доля кредитного портфеля. При этом более 50% задолженности таких компаний составляли проблемные ссуды. В условиях низкого качества кредитного портфеля КС БАНК совершал операции, направленные на искусственное поддержание величины капитала в целях обеспечения формального соблюдения пруденциальных норм деятельности.

КС БАНКу было направлено предписание с требованиями об адекватной оценке принимаемых рисков и отражении в отчетности своего реального положения, исполнение которого приводило к возникновению в его деятельности оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Данные обстоятельства свидетельствовали о наличии в деятельности КС БАНКа реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В КС БАНК назначена временная администрация Банка России⁴, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁵ либо ликвидатора⁶. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. КС БАНК является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

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

6 августа 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АО “Заубер Банк”

Банк России 6 августа 2021 года прекратил деятельность временной администрации⁷ по управлению кредитной организацией АО “Заубер Банк” (далее – Банк).

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

Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области 22.07.2021 принял решение о принудительной ликвидации Банка.

Ликвидатором утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

³ Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

⁴ В соответствии с приказом Банка России от 06.08.2021 № ОД-1650.

⁵ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁶ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁷ Временная администрация назначена приказом Банка России от 28.05.2021 № ОД-979 в связи с отзывом у АО “Заубер Банк” лицензии на осуществление банковских операций.

6 августа 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “НИКА”**

Банк России 5 августа 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 “НИКА” (ОГРН 1127232022280).

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

Банк России 3 августа 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 ВУГА” (ОГРН 1207700459669).

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

Банк России 5 августа 2021 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ИМПЕРИЯ ДЕНЕГ” (ОГРН 1157451007218) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

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

Банк России 4 августа 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 “КЫЫМ” (ОГРН 1161447063535):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2020 год, I квартал 2021 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2020 год;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 3 августа 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 “МАГКРЕДИТ” (ОГРН 1154910001003):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2021 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2021 года.

9 августа 2021

Прекращена деятельность временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

Банк России 21 июля 2021 года¹ прекратил деятельность временной администрации² общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (далее – страховая организация).

Временная администрация установила факты осуществления операций/сделок по выводу активов (имущества) страховой организации, а также 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 стоимость имущества (активов) страховой организации недостаточна для исполнения в полном объеме обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

Арбитражный суд Республики Алтай 21 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.

9 августа 2021

Заместитель Председателя Банка России – руководитель ГИБР Владимир Сафронов выходит на пенсию

Заместитель Председателя Банка России – руководитель Главной инспекции Банка России Сафронов Владимир Алексеевич по окончании отпуска с 9 сентября 2021 года покидает свой пост в связи с выходом на пенсию.

Исполняющим обязанности руководителя Главной инспекции Банка России с 9 августа 2021 года назначена первый заместитель руководителя Главной инспекции Банка России Королева Елена Владимировна.

Первый заместитель Председателя Банка России Дмитрий Тулин отметил: “Владимир Алексеевич – блестящий руководитель и интересный человек с богатым жизненным опытом, настоящий лидер и душа коллектива. Проработал в Банке России более четверти века, при этом с 2012 года был бессменным руководителем Главной инспекции. Он не только организовал эффективную инспекционную работу в Банке России, но и вывел ее на принципиально новый качественный уровень”.

¹ Приказ Банка России от 23.07.2021 № ОД-1540 “О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”.

² Временная администрация назначена приказом Банка России от 30.11.2020 № ОД-1974 в связи с приостановлением действия лицензий на осуществление страхования.

Банк России выпустил монету в память о великом Циолковском

Банк России 9 августа 2021 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Стремление к звездам, К.Э. Циолковский” серии “Космос” (каталожный № 5111-0448).

Серебряная монета (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

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

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение портрета К.Э. Циолковского на фоне выполненных в

цвете изображений космического пространства и формул; внизу по окружности имеется надпись: “К.Э. ЦИОЛКОВСКИЙ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

Кредитные организации

5 августа 2021 года

№ ОД-1637

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” АО “Заубер Банк” (г. Санкт-Петербург)

В связи с вынесением Арбитражным судом Санкт-Петербурга и Ленинградской области 22.07.2021 решения по делу № А56-55029/2021 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Заубер Банк” (регистрационный номер — 1614, дата регистрации — 22.01.1992) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 6 августа 2021 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк”, назначенной приказом Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-979 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” АО “Заубер Банк” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

5 августа 2021 года

№ ОД-1638

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество ПАО “Энергомашбанк” (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 2 августа 2021 года в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество ПАО “Энергомашбанк” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова:

“Колчанов Александр Валентинович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

“Товстый Виталий Николаевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Зенькова Светлана Игоревна — эксперт 1 категории отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

6 августа 2021 года

№ ОД-1649

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Акционерное общество “КС БАНК”
АО “КС БАНК” (г. Саранск)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 6 августа 2021 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “КС БАНК” (регистрационный номер Банка России — 1752, дата регистрации — 13.04.1992).

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “КС БАНК”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

6 августа 2021 года

№ ОД-1650

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

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “КС БАНК” (регистрационный номер – 1752, дата регистрации – 13.04.1992) приказом Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1649

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 6 августа 2021 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” Пожарскую Елену Жоржевну – консультанта отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

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

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

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

6. 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.

7. 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

Приложение

к приказу Банка России
от 6 августа 2021 года № ОД-1650

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
Акционерное общество “КС БАНК”**

Руководитель временной администрации

Пожарская Елена Жоржевна – консультант отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Помогина Наталия Викторовна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Члены временной администрации:

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

Ефимов Юрий Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Егорова Наталья Владимировна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Комарова Елена Павловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Кондаурова Анна Михайловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Липовая Наталия Анатольевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Рябова Ирина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Субботина Наталья Никандровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

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

Сналина Елена Валентиновна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

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

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

Шаталина Галина Васильевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ясенев Алексей Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Титаренко Роман Викторович — ведущий эксперт отдела проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Крячко Виталий Иванович — ведущий эксперт отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 1 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Фламов Роман Дмитриевич — ведущий эксперт отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 2 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Кужильный Арсений Юрьевич — ведущий эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Стрижаков Елисей Викторович — генеральный представитель отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

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

Здобнов Алексей Андреевич — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Степанова Елена Александровна — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Лукина Надежда Николаевна — ведущий специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Маиров Алим Юрьевич — руководитель проекта второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Круглов Дмитрий Борисович — главный специалист отдела режима и охраны Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

Князев Алексей Александрович — заместитель начальника второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

6 августа 2021 года

№ ОД-1660

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

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

1. Внести с 2 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

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

Комарова Елена Павловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

6 августа 2021 года

№ ОД-1661

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 2 августа 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” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Карандаева Олеся Григорьевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

6 августа 2021 года

№ ОД-1662

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 23 апреля 2021 года № ОД-743

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 2 августа в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (АО) (г. Пермь) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Яснев Алексей Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

9 августа 2021 года

№ ОД-1666

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк “Геобанк” КБ “Геобанк” (ООО) (г. Москва)

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 27.07.2021 решения по делу № А40-126469/21-59-369 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” (регистрационный номер — 2027, дата регистрации — 27.08.1992) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 10 августа 2021 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк”, назначенной приказом Банка России от 2 апреля 2021 года № ОД-535 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” КБ “Геобанк” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве КБ “Геобанк” (ООО)

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 27 июля 2021 г., по делу № А40-126469/21-59-369 общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” КБ “Геобанк” (ООО) (далее — Банк; адрес регистрации: 115230, г. Москва, Каширское ш., 3, корп. 2, стр. 9, комн. 11; ОГРН 1021100000393; ИНН 1102008681) признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 26 июля 2022 г.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего Банком по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4.

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

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

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в КБ “Геобанк” (ООО), предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации АО “Заубер Банк”

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 27 июля 2021 г. по делу № 56-55029/2021 Акционерное общество “Заубер Банк” АО “Заубер Банк” (далее — Банк; зарегистрированное по адресу: 197198, г. Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., 25/2, лит. А, пом. 9Н; ОГРН 1020900001781; ИНН 0900000042) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, 40, лит. А.

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

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

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

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

Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, 40, лит. А.

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

Некредитные финансовые организации

4 августа 2021 года

№ ОД-1621

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 8 июля 2021 года № ОД-1432

В целях уточнения персонального состава временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 4 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 8 июля 2021 года № ОД-1432 “О назначении временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” изменение, дополнив словами:

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

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

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

9 августа 2021 года

№ ОД-1665

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования дальневосточного железнодорожного акционерного страхового общества “ДальЖАСО”

В связи с отказом дальневосточного железнодорожного акционерного страхового общества “ДальЖАСО” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 20.07.2021 № 259), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 15.11.2016 СЛ № 0055 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 15.11.2016 СИ № 0055 на осуществление добровольного имущественного страхования дальневосточного железнодорожного акционерного страхового общества “ДальЖАСО” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела — 0055; адрес: 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, улица Пушкина, дом 38А; ИНН 2721009356; ОГРН 1022700911001).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 30 июля по 5 августа 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	
	30.07.2021	02.08.2021	03.08.2021	04.08.2021	05.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,83	6,22	5,76	5,84	5,74	6,08	-0,26
от 2 до 7 дней	6,54	6,50	6,36			6,47	-0,03
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	6,95				6,80	6,88	0,08
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	
	30.07.2021	02.08.2021	03.08.2021	04.08.2021	05.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,83	6,16	5,70	5,78	5,75	6,04	-0,33
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	
	30.07.2021	02.08.2021	03.08.2021	04.08.2021	05.08.2021	значение	изменение ²
1 день	7,19	6,60	6,20	6,20	5,80	6,40	0,10
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 23.07.2021 по 29.07.2021, 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 депозитных аукционов

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.
06.08.2021	Аукцион тонкой настройки	3 дня	06.08.2021	09.08.2021	500	613,3	97	6,50	6,00	6,50	Американский	6,47	6,38	500,0
09.08.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	09.08.2021	10.08.2021	1160	654,7	117	6,50	6,25	6,50	Американский	6,50	6,44	654,7
10.08.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	10.08.2021	11.08.2021	1340	840,7	129	6,50	6,25	6,50	Американский	6,50	6,46	840,7
10.08.2021	Основной аукцион	1 неделя	11.08.2021	18.08.2021	1220	1083,0	206	6,50	5,45	6,50	Американский	6,50	6,44	1083,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	03.08	04.08	05.08	05.08	07.08
1 австралийский доллар	53,7176	53,8527	53,9633	54,1370	54,0507
1 азербайджанский манат	42,9756	42,8913	42,8403	43,0653	43,0432
100 армянских драмов	14,9118	14,8856	14,8770	14,8369	14,8383
1 белорусский рубль	29,2742	29,1105	28,9475	29,0073	29,1043
1 болгарский лев	44,3702	44,2590	44,1072	44,2825	44,1635
1 бразильский реал	14,0059	14,0786	14,0040	14,1524	13,9384
100 венгерских форинтов	24,3154	24,3667	24,3235	24,4211	24,4767
1000 вон Республики Корея	63,4935	63,4830	63,6353	64,0342	63,9719
10 гонконгских долларов	93,9059	93,7181	93,6175	94,0850	94,0439
1 датская крона	11,6679	11,6371	11,5995	11,6465	11,6141
1 доллар США	73,0156	72,8724	72,7857	73,1680	73,1304
1 евро	86,7717	86,5578	86,4112	86,6529	86,4621
100 индийских рупий	98,2244	98,1407	98,1005	98,6158	98,6123
100 казахстанских тенге	17,1925	17,1747	17,1482	17,1937	17,2254
1 канадский доллар	58,6000	58,2420	58,0613	58,3943	58,4622
100 киргизских сомов	86,1178	85,9825	85,9006	86,3468	86,3015
1 китайский юань	11,3010	11,2717	11,2631	11,3240	11,3061
10 молдавских леев	40,8936	40,7564	40,7763	41,0250	40,9694
1 новый туркменский манат	20,8914	20,8505	20,8257	20,9351	20,9243
10 норвежских крон	82,8913	83,0067	82,5853	82,7524	82,7389
1 польский злотый	19,0323	19,0173	18,9507	19,0086	18,9831
1 румынский лей	17,6460	17,5999	17,5400	17,6109	17,5718
1 СДР (специальные права заимствования)	104,3225	104,0523	103,9678	104,4298	104,3249
1 сингапурский доллар	54,0096	53,9476	53,9393	54,1704	54,1186
10 таджикских сомони	64,0207	63,8951	63,8191	64,1543	64,1214
10 турецких лир	86,8293	87,5029	86,2022	85,7883	85,1651
10 000 узбекских сумов	68,6080	68,3991	68,3660	68,7992	68,8728
10 украинских гривен	27,2167	27,1607	27,0561	27,1545	27,2658
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,6888	101,4238	101,3541	101,7767	101,7683
10 чешских крон	34,0574	33,9811	33,9201	34,0229	34,0585
10 шведских крон	85,0264	84,9418	84,5922	85,0277	84,7574
1 швейцарский франк	80,6268	80,5220	80,3907	80,7594	80,5578
10 южноафриканских рэндов	50,3257	50,8027	51,0326	50,8584	50,3182
100 японских иен	66,5684	66,7299	66,6536	66,7500	66,6397

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
03.08.2021	4243,23	59,64	2471,92	6253,75
04.08.2021	4239,95	59,65	2469,42	6274,29
05.08.2021	4241,34	60,07	2445,42	6203,64
06.08.2021	4260,67	59,87	2394,75	6259,75
07.08.2021	4230,86	58,72	2355,90	6240,07

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 июля 2021 года
Регистрационный № 64395

25 июня 2021 года

№ 760-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе

Настоящее Положение на основании части 11 статьи 35 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) определяет порядок осуществления наблюдения в национальной платежной системе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Наблюдение в национальной платежной системе (далее — НПС), означающее деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее — наблюдаемые организации), другими субъектами НПС своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (далее — объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России, осуществляется Банком России в целях обеспечения стабильности НПС и ее развития.

1.2. Термины, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, определенных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2021, № 1, ст. 38) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ).

1.3. Взаимодействие Банка России с субъектами НПС в рамках наблюдения в НПС осуществляется в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

Глава 2. Мониторинг (сбор, систематизация и анализ информации о деятельности) наблюдаемых организаций, других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения

2.1. В рамках мониторинга Банк России осуществляет сбор информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов НПС, включая информацию об оказываемых ими

услугах, о связанных с наблюдаемыми организациями и другими субъектами НПС объектах наблюдения, в том числе информации, полученной при:

взаимодействии Банка России с субъектами НПС, включая информацию, полученную в рамках предоставления субъектами НПС в Банк России отчетности, и информацию об оказываемых наблюдаемыми организациями, другими субъектами НПС платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, полученную от субъектов НПС по запросам Банка России, направленным всем субъектам НПС или отдельным группам субъектов НПС при осуществлении мониторинга;

проведении Банком России оценки деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения (далее — оценка) и направлении наблюдаемыми организациями в соответствии с пунктом 4.5 настоящего Положения информации о степени выполнения ими плана мероприятий по реализации предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее — план мероприятий);

проведении рабочих встреч с уполномоченными представителями субъектов НПС;

рассмотрении жалоб и обращений, поступающих в Банк России от физических и юридических лиц;

осуществлении надзора в НПС;

взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств;

проведении анализа открытых источников информации, в том числе размещаемых в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

2.2. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию у операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), включая банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, платежных агентов, иностранных поставщиков платежных услуг об оказываемых платежных услугах, в том числе:

о количестве и об объеме оказанных платежных услуг, в том числе в разрезе их видов, форм безналичных расчетов и электронных средств платежа, а также в разрезе платежных систем, в рамках которых данные услуги оказываются;

об используемых при оказании платежных услуг информационно-коммуникационных технологиях и инфраструктуре (например, банкоматы, платежные терминалы, электронные терминалы);

о предоставляемых клиентам средствах и (или) способах, позволяющих составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств;

о мероприятиях по обеспечению эффективности оказания платежных услуг и управлению рисками;

о мероприятиях по защите информации при оказании платежных услуг, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423);

о не являющихся субъектами НПС организациях, привлекаемых операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), включая банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, платежными агентами, иностранными поставщиками платежных услуг при оказании платежных услуг, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о тарифах на платежные услуги;

об инновациях в сфере платежных услуг;

о жалобах и об обращениях клиентов по вопросам оказания платежных услуг и о результатах их рассмотрения.

Банк России вправе запрашивать у операторов по переводу денежных средств также информацию об оказываемых ими платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

о заключенных ими договорах с поставщиками платежных приложений и банковскими платежными агентами, в том числе осуществляющими операции платежных агрегаторов, а также о привлечении операторами по переводу денежных средств поставщиков платежных приложений и банковских платежных агентов, в том числе осуществляющих операции платежных агрегаторов, включая информацию о способах предоставления клиентам оператора по переводу денежных средств платежного приложения, об информационно-коммуникационных технологиях, используемых для функционирования платежного приложения, о способах защиты информации, используемых в платежном приложении, за исключением информации, направляемой в рамках выполнения требований, установленных

частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, и информацию о деятельности банковских платежных агентов, в том числе осуществляющих операции платежных агрегаторов;

о заключенных ими договорах с операторами услуг информационного обмена и иностранными поставщиками платежных услуг, а также о взаимодействии операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена, включая информацию о количестве и об объеме оказанных услуг информационного обмена, об информационно-коммуникационных технологиях, используемых для оказания услуг информационного обмена, о мероприятиях по защите информации при оказании услуг информационного обмена, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, о тарифах на услуги информационного обмена и о взаимодействии с иностранными поставщиками платежных услуг;

о мероприятиях по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частями 4 и 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

2.3. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать у оператора платежной системы информацию об оказываемых в рамках платежной системы платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

об оказании в рамках платежной системы операционных, платежных клиринговых и расчетных услуг;

о мероприятиях по обеспечению эффективности функционирования платежной системы и управлению рисками при оказании в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

о тарифах на платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры, оказываемые в рамках платежной системы;

об инновациях в сфере платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, оказываемых в рамках платежной системы;

о мероприятиях по защите информации при оказании в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о мероприятиях по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частями 4 и 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о не являющихся субъектами НПС организациях, привлекаемых оператором платежной системы при оказании в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о жалобах и об обращениях клиентов по вопросам оказания в рамках платежной системы платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры и о результатах их рассмотрения.

2.4. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать у операционных, платежных клиринговых и расчетных центров информацию об оказываемых ими услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

об оказании услуг платежной инфраструктуры операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами;

о количестве и об объеме предоставленных услуг платежной инфраструктуры;

о средствах и (или) способах, позволяющих передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств;

о мероприятиях по обеспечению эффективности оказания услуг платежной инфраструктуры и управлению рисками;

об информационно-коммуникационных технологиях, используемых при оказании услуг платежной инфраструктуры;

о мероприятиях по защите информации при оказании услуг платежной инфраструктуры, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частью 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о мероприятиях по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением мероприятий, направленных на выполнение требований, установленных частями 4 и 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

о не являющихся субъектами НПС организациях, привлекаемых операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами при оказании услуг платежной инфраструктуры, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о тарифах на услуги платежной инфраструктуры;

об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры;

о жалобах и об обращениях клиентов и участников платежной системы по вопросам оказания услуг платежной инфраструктуры и о результатах их рассмотрения.

2.5. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать и получать от обособленного подразделения оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации

информацию об услугах, оказываемых на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы, в том числе:

о количестве и об объеме оказанных на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы платежных услуг, в том числе в разрезе их видов, форм безналичных расчетов и электронных средств платежа, и услуг платежной инфраструктуры;

о мероприятиях по защите информации при оказании услуг на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы;

об организациях, включая организации, не являющиеся субъектами НПС, привлекаемых иностранной платежной системой при оказании услуг на территории Российской Федерации, и о взаимодействии субъектов НПС с такими организациями;

о тарифах на услуги, оказываемые на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы;

об инновациях в сфере услуг, оказываемых на территории Российской Федерации в рамках иностранной платежной системы;

о жалобах и об обращениях клиентов по вопросам оказания на территории Российской Федерации услуг в рамках иностранной платежной системы и о результатах их рассмотрения.

2.6. Банк России осуществляет систематизацию информации, полученной в рамках мониторинга, в том числе в разрезе субъектов НПС и объектов наблюдения, видов платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, платежных инструментов, используемых для оказания платежных услуг.

2.7. Банк России осуществляет анализ информации, полученной и систематизированной в рамках мониторинга, и использует его результаты, в том числе в целях:

определения общего количества и объема оказанных платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, выявления динамики их изменения и факторов, повлиявших на их существенное изменение;

определения доли рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых субъектами НПС и связанными с ними объектами наблюдения;

определения субъектов НПС и объектов наблюдения, занимающих лидирующие позиции в определенных сегментах рынка платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе в рамках анализа конкуренции на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

выявления тенденций развития НПС, включая изменение тарифов на платежные услуги и услуги платежной инфраструктуры, изменение платежных инструментов и инфраструктуры, используемых для оказания платежных услуг, а также инновации,

разрабатываемые в области платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

определения факторов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих на развитие НПС и на финансовую систему Российской Федерации в целом;

выявления организаций на рынке платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры (в том числе иностранных), не являющихся субъектами НПС, но оказывающих платежные услуги, услуги платежной инфраструктуры или участвующих в оказании платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры, включая организации, неправомерно осуществляющие деятельность участников рынка платежных услуг;

выявления направлений повышения финансовой доступности платежных услуг для потребителей данных услуг и финансовой грамотности населения при оказании ему платежных услуг;

выявления лучшей мировой и отечественной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры (включая вопросы управления рисками при их оказании) и факторов, препятствующих соответствию деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения лучшей мировой и отечественной практике, а также доведения лучшей практики до субъектов НПС;

формирования рекомендаций Банка России по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

формирования направлений совершенствования регулирования в НПС и осуществления надзора и наблюдения в НПС;

взаимодействия с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств;

формирования информационно-аналитических материалов, в том числе для включения в состав годового отчета Банка России, использования в материалах общего обзора результатов наблюдения в НПС, обзора результатов наблюдения за значимыми платежными системами (далее — ЗПС);

актуализации задач и повышения эффективности взаимодействия Банка России с субъектами НПС.

Глава 3. Оценка деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения

3.1. Оценка осуществляется Банком России в отношении ЗПС.

Оценка платежных систем, признанных национально значимыми, осуществляется Банком России в случае, если такие системы также признаны системно и (или) социально значимыми.

3.2. Датой начала осуществления Банком России оценки является дата не позднее трех лет с

даты признания платежной системы значимой, датой начала осуществления Банком России последующей оценки является дата не позднее трех лет с даты начала предыдущей оценки ЗПС.

Банк России осуществляет оценку ЗПС за период функционирования ЗПС, не превышающий трех лет, следующих за датой признания платежной системы значимой или за датой начала проведения предыдущей оценки ЗПС.

Оценка ЗПС проводится в срок, не превышающий шесть месяцев с даты начала Банком России оценки ЗПС.

3.3. Банк России не позднее чем за три месяца до даты начала оценки ЗПС направляет оператору ЗПС письмо о дате начала оценки ЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку (далее — самооценка) и направить ее результаты, а также копии внутренних документов наблюдаемых организаций, других субъектов НПС, обеспечивающих функционирование ЗПС, на основании которых проводилась самооценка и которые необходимы для проведения оценки, в Банк России не позднее даты, установленной Банком России в соответствующем письме. При проведении последующей оценки ЗПС Банк России запрашивает у оператора ЗПС информацию о степени выполнения плана мероприятий, составленного оператором ЗПС на основании рекомендаций Банка России по итогам проведения предыдущей оценки.

3.4. Банк России при оценке ЗПС взаимодействует с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, в том числе в формах:

направления запросов Банка России и предоставления наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, необходимой информации по запросу Банка России в указанные Банком России сроки ее предоставления;

рабочих встреч с уполномоченными представителями наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

3.5. Банк России при оценке ЗПС определяет степень соответствия деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС рекомендациям Банка России, к которым относятся собственные рекомендации Банка России, а также рекомендации по использованию стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, опубликованных в изданиях Банка России на русском языке и размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — рекомендации для ЗПС).

3.6. Банк России при оценке ЗПС осуществляет анализ информации о наблюдаемых организациях, других субъектах НПС, обеспечивающих

функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга и оценки ЗПС;

анализ результатов самооценки, полученной от оператора ЗПС (при ее наличии), включая их сопоставление с информацией о наблюдаемых организациях, других субъектах НПС, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга и оценки ЗПС;

выявление фактов, препятствующих проведению оценки ЗПС;

определение степени соответствия или определения несоответствия организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании разработанных Банком России методик оценки, предусмотренных пунктом 3.8 настоящего Положения;

подготовку выводов о степени соответствия (о несоответствии) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании разработанных Банком России методик оценки, предусмотренных пунктом 3.8 настоящего Положения, а также выявление на основе данных выводов лучшей отечественной практики в области платежных систем;

определение недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, а также в организации и функционировании ЗПС, которые могут привести к неблагоприятным последствиям;

подготовку предложений по совершенствованию регулирования в НПС и осуществления надзора и наблюдения в НПС (при необходимости).

3.7. По результатам оценки ЗПС Банк России формирует отчет об оценке ЗПС, который включает в себя информацию о результатах оценки ЗПС, материалы оценки ЗПС, предложения по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее — предложения по изменению).

В отчет об оценке ЗПС включаются (при наличии) информация, отражающая бизнес-модель наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, информация об их организационной структуре, информация о способах и методах, используемых для обеспечения выполнения рекомендаций для ЗПС, другая информация, характеризующая деятельность наблюдаемых организаций и функционирование ЗПС.

3.8. Банк России для проведения оценки ЗПС разрабатывает методики оценки, в том числе на основе стандартов или лучшей мировой и отечественной практики, которые в соответствии с частью 6 статьи 35 Федерального закона № 161-ФЗ опубликовываются в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и

при необходимости доводятся до сведения наблюдаемых организаций.

3.9. Для оценки ЗПС в методиках оценки устанавливаются оценочные критерии и система рейтингов оценки степени соответствия ЗПС рекомендациям для ЗПС.

Оценочные критерии представляют собой набор специализированных вопросов для оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, по направлениям функционирования ЗПС (в том числе общая организация, управление кредитным риском и риском ликвидности, осуществление расчета, применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником, управление операционным риском и иными видами рисков, управление участием, обеспечение эффективности, раскрытие информации), ответы на которые оцениваются на соответствие (несоответствие) рекомендациям для ЗПС.

3.10. В методиках оценки могут быть предусмотрены условия, при которых оценка ЗПС проводится по всем или отдельным направлениям функционирования ЗПС.

Глава 4. Подготовка предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС и доведение материалов оценки и ее результатов до органов управления оператора ЗПС

4.1. Банк России разрабатывает предложения по изменению, в том числе в случае выявления недостатков (негативных факторов) в деятельности наблюдаемых организаций, а также в организации и функционировании связанной с ними ЗПС, которые могут привести к возникновению неблагоприятных последствий. Предложения по изменению включаются в отчет об оценке ЗПС.

4.2. Банком России могут быть разработаны следующие предложения по изменению:

внесение изменений в правила ЗПС, во внутренние документы наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, в договоры с наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, участниками ЗПС;

внесение изменений в систему управления рисками, в том числе для обеспечения бесперебойного функционирования ЗПС;

совершенствование используемых информационно-коммуникационных технологий;

совершенствование деятельности наблюдаемых организаций, связанной с мероприятиями по защите информации при осуществлении переводов денежных средств;

совершенствование деятельности наблюдаемых организаций, связанной с мероприятиями

по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

изменение механизмов платежного клиринга и расчетов;

повышение прозрачности информации об отдельных направлениях, связанных с функционированием ЗПС, для участников ЗПС, их клиентов и организаций — потенциальных участников ЗПС.

Банком России могут быть разработаны иные предложения по изменению.

4.3. Банк России по завершении оценки ЗПС направляет на рассмотрение оператору ЗПС отчет об оценке ЗПС.

4.4. Оператор ЗПС в течение 15 рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС может направить в Банк России письмо о согласии с результатами оценки и предложениями по изменению (при их наличии) или письмо о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и об отказе оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять все предложения по изменению или хотя бы одно из них (далее — отказ принять предложения по изменению).

Непредставление в Банк России письма в соответствии с абзацем первым настоящего пункта рассматривается Банком России как отказ принять предложения по изменению.

4.5. При направлении отчета об оценке ЗПС в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения Банк России запрашивает у оператора ЗПС план мероприятий в случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению. План мероприятий направляется оператором ЗПС на согласование в Банк России в указанный Банком России при направлении отчета об оценке ЗПС срок, который должен составлять не менее 30 рабочих дней с даты получения оператором ЗПС отчета об оценке ЗПС. Банк России согласовывает план мероприятий в срок не позднее 25 рабочих дней с даты представления оператором ЗПС в Банк России плана мероприятий.

План мероприятий должен быть утвержден уполномоченным органом управления оператора ЗПС с указанием даты утверждения и наименования утвердившего его органа.

В целях подготовки плана мероприятий (вне-сении изменений в план мероприятий) при необходимости организуются консультации с представителями Банка России, в том числе путем проведения рабочих встреч, телеконференций с уполномоченными представителями оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

При внесении изменений в согласованный Банком России план мероприятий данные изменения утверждаются уполномоченным органом

управления оператора ЗПС в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, и направляются в Банк России на согласование не позднее чем за 30 рабочих дней до установленного в согласованном Банком России плане мероприятий срока реализации мероприятия, в отношении которого вносится изменение, вместе с обоснованием необходимости внесения указанных изменений.

Оператор ЗПС каждые шесть месяцев с даты согласования Банком России плана мероприятий направляет в Банк России информацию о степени его выполнения. В случае внесения изменений в план мероприятий срок направления информации о степени его выполнения отсчитывается с даты согласования Банком России первоначально утвержденного плана мероприятий.

4.6. При отказе принять предложения по изменению оператор ЗПС в письме, направляемом в Банк России в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, может представить аргументированную позицию, содержащую причины отказа принять предложения по изменению.

4.7. Банк России рассматривает представленную оператором ЗПС аргументированную позицию в течение 15 рабочих дней с даты получения письма оператора ЗПС, направленного в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, и по итогам рассмотрения организывает обсуждение с оператором ЗПС и другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению, в том числе путем проведения рабочих встреч и телеконференций.

Отказ оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, от обсуждения материалов и результатов оценки ЗПС, а также предлагаемых изменений в ходе рабочих встреч и официальной переписки рассматривается Банком России как отказ принять предложения по изменению.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов Банком России составляется протокол, содержащий результаты обсуждения и принятые решения, который подписывается представителями Банка России и направляется на подписание представителям оператора ЗПС. Подписанный представителями Банка России и оператора ЗПС протокол направляется оператором ЗПС в Банк России.

4.9. В случае получения от оператора ЗПС информации о невозможности уполномоченных лиц оператора ЗПС участвовать в обсуждении спорных вопросов Банк России направляет оператору ЗПС письмо, содержащее заключение по результатам рассмотрения письма оператора ЗПС, направленного в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения, в срок, не превышающий 15 рабочих

дней с даты получения Банком России указанного письма оператора ЗПС.

4.10. Банком России могут быть скорректированы результаты оценки и (или) предложения по изменению по итогам рассмотрения позиции оператора ЗПС и (или) ее обсуждения с уполномоченными представителями оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Скорректированный отчет об оценке или решение о нецелесообразности корректировки результатов оценки и (или) предложений по изменению направляется Банком России оператору ЗПС в срок, не превышающий 10 рабочих дней после проведения обсуждения в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, или письмом, подготовленным в соответствии с пунктом 4.9 настоящего Положения.

4.11. В течение 7 рабочих дней с даты получения скорректированного отчета об оценке или письма Банка России о нецелесообразности корректировки результатов оценки и (или) предложений по изменению оператор ЗПС может направить в Банк России письмо о согласии с результатами оценки и предложениями по изменению или письмо о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и об отказе принять предложения по изменению, содержащиеся в скорректированном отчете об оценке ЗПС.

Непредставление в Банк России письма в соответствии с абзацем первым настоящего пункта рассматривается Банком России как отказ принять предложения по изменению.

4.12. В случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке ЗПС, Банк России и оператор ЗПС выполняют действия, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Положения. В случае несогласия (частичного несогласия) оператора ЗПС с результатами оценки и отказа принять предложения по изменению, содержащиеся в скорректированном отчете об оценке ЗПС, Банк России вправе осуществить действия, предусмотренные подпунктом 4.13.4 пункта 4.13 настоящего Положения.

4.13. На основе отчета об оценке ЗПС (скорректированного отчета об оценке ЗПС) Банком России формируются обобщенные результаты оценки.

4.13.1. Обобщенные результаты оценки ЗПС представляют собой информацию о степени соответствия (о несоответствии) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС, которая (которое) устанавливается в соответствии с разработанной Банком России методикой оценки.

4.13.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС размещаются в форме пресс-релизов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.13.3. При наличии письменного согласия оператора ЗПС Банк России дополняет при необходимости обобщенные результаты оценки ЗПС информацией из отчета об оценке, содержащей детализированные результаты оценки, на опубликование которой было дано согласие оператора ЗПС.

4.13.4. При отказе оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, принять предложения по изменению Банк России может включить данную информацию, а также аргументированную позицию оператора ЗПС и (или) других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, по данному вопросу в обобщенные результаты оценки и разместить их на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Глава 5. **Опубликование обзоров результатов наблюдения**

5.1. Результаты наблюдения обобщаются Банком России на основе:

результатов мониторинга деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры;

отчетов об оценке ЗПС;

информации о реализации мероприятий по предложениям по изменениям.

5.2. На основе результатов наблюдения Банком России формируется обзор результатов наблюдения за ЗПС и общий обзор результатов наблюдения в НПС, которые публикуются на русском и английском языках на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не реже одного раза в два года.

5.3. Обзор результатов наблюдения за ЗПС в том числе содержит в любом сочетании:

сравнение обобщенных результатов оценок различных ЗПС;

информацию о типичных недостатках и проблемах в деятельности наблюдаемых организаций и в функционировании ЗПС;

обобщение лучшей отечественной практики в области платежных систем;

общую информацию о рекомендациях Банка России, сформированных по результатам оценки различных ЗПС;

оценку влияния ЗПС и отдельных платежных инфраструктур на НПС и финансовую систему Российской Федерации в целом.

5.4. Общий обзор результатов наблюдения в НПС в том числе содержит в любом сочетании информацию:

о результатах анализа информации о количественных и качественных характеристиках деятельности различных групп субъектов НПС;

о состоянии рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры и динамике их развития;

о тенденциях, возникающих на рынках платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, и факторах, влияющих на состояние рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе сдерживающих развитие платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, оказывающих влияние на финансовую систему Российской Федерации в целом (на увеличение потребительского спроса, развитие электронной коммерции, формирование современной инфраструктуры финансового рынка);

о роли ЗПС в НПС;

об этапах совершенствования различных ЗПС;

о результатах взаимодействия с центральными банками и иными органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств по вопросам наблюдения в НПС.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24585;

Указание Банка России от 9 ноября 2014 года № 3441-У “О внесении изменения в пункт 3.2 Положения Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2014 года № 34912;

Указание Банка России от 18 января 2016 года № 3936-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2016 года № 41101.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 июля 2021 года
Регистрационный № 64359

21 июня 2021 года

№ 5822-У

УКАЗАНИЕ

О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации

Настоящее Указание на основании подпункта 12 статьи 11 и подпункта 19² пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2014, № 30, ст. 4219; 2020, № 50, ст. 8054), абзаца девятого статьи 36¹⁸ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2020, № 30, ст. 4738) устанавливает:

порядок регистрации Банком России регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений;

порядок согласования управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации, с Банком России внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающего особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.08.2021.

Глава 1. **Регистрация Банком России регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений**

1.1. Для регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений (далее — регламент специализированного депозитария) специализированный депозитарий не позднее десяти рабочих дней со дня утверждения его уполномоченным органом регламента специализированного депозитария должен представить в Банк России следующие документы.

1.1.1. Заявление о регистрации регламента специализированного депозитария, содержащее следующие сведения:

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) специализированного депозитария на русском языке;

основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) специализированного депозитария;

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) специализированного депозитария;

номер и дату документа об уплате государственной пошлины, взимаемой в соответствии с абзацем третьим подпункта 57 пункта 1 статьи 333³³ Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 11 июня 2021 года) (далее — государственная пошлина за регистрацию регламента специализированного депозитария), с указанием назначения платежа;

фамилию, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица, уполномоченного специализированным депозитарием на уплату государственной пошлины за регистрацию регламента специализированного депозитария (в случае уплаты государственной пошлины за регистрацию регламента специализированного депозитария физическим лицом — представителем специализированного депозитария);

номер и дату документа, подтверждающего наделение физического лица — представителя специализированного депозитария полномочиями на совершение действий по уплате государственной пошлины за регистрацию регламента специализированного депозитария (в случае уплаты государственной пошлины за регистрацию регламента

специализированного депозитария физическим лицом — представителем специализированного депозитария);

просьбу специализированного депозитария о регистрации Банком России регламента специализированного депозитария;

опись предусмотренных подпунктами 1.1.2 и 1.1.3 настоящего пункта документов, включающую сведения о наименовании каждого документа, прилагаемого к заявлению о регистрации регламента специализированного депозитария.

1.1.2. Регламент специализированного депозитария, утвержденный уполномоченным органом специализированного депозитария, титульный лист которого должен содержать следующие сведения:

гриф утверждения, включающий отметку об утверждении, название уполномоченного органа специализированного депозитария, принявшего решение об утверждении регламента специализированного депозитария, номер и дату составления протокола заседания (принятия решения) уполномоченного органа специализированного депозитария (выписки из него), в котором содержатся сведения об утверждении им регламента специализированного депозитария;

полное название регламента специализированного депозитария, содержащее указание на объект контроля: “по осуществлению контроля за деятельностью по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации” или “по осуществлению контроля за деятельностью по распоряжению средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, в том числе переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства”, а также полное фирменное наименование специализированного депозитария на русском языке.

1.1.3. Протокол заседания (решение) уполномоченного органа специализированного депозитария (выписку из него), в котором (в которой) содержатся сведения об утверждении им регламента специализированного депозитария.

1.2. Для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария, который был зарегистрирован Банком России, специализированный депозитарий не позднее десяти рабочих дней со дня утверждения уполномоченным органом специализированного депозитария указанных изменений должен представить в Банк России следующие документы.

1.2.1. Заявление о регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария, содержащее следующие сведения:

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) специализированного депозитария на русском языке;

ОГРН специализированного депозитария;

ИНН специализированного депозитария;

номер и дату документа об уплате государственной пошлины, взимаемой в соответствии с абзацем четвертым подпункта 57 пункта 1 статьи 333³³ Налогового кодекса Российской Федерации (далее — государственная пошлина за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария), с указанием назначения платежа;

фамилию, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица, уполномоченного специализированным депозитарием на уплату государственной пошлины за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария (в случае уплаты государственной пошлины за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария, физическим лицом — представителем специализированного депозитария);

номер и дату документа, подтверждающего наделение физического лица — представителя специализированного депозитария полномочиями на совершение действий по уплате государственной пошлины за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария (в случае уплаты государственной пошлины за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария, физическим лицом — представителем специализированного депозитария);

просьбу специализированного депозитария о регистрации Банком России изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария;

опись предусмотренных подпунктами 1.2.2—1.2.4 настоящего пункта документов, включающую сведения о наименовании каждого документа, прилагаемого к заявлению о регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария.

1.2.2. Изменения, вносимые в регламент специализированного депозитария в виде новой редакции регламента специализированного депозитария, утвержденной уполномоченным органом специализированного депозитария, титульный лист которого должен содержать сведения, указанные в абзацах втором и третьем подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания, а также номер редакции регламента специализированного депозитария (далее — изменения, вносимые в регламент специализированного депозитария).

1.2.3. Протокол заседания (решение) уполномоченного органа специализированного депозитария

(выписку из него), в котором (в которой) содержатся сведения об утверждении им изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария.

1.2.4. Документ, содержащий перечень изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария, с описанием причин их внесения.

1.3. Специализированный депозитарий должен представить в Банк России заявление о регистрации регламента специализированного депозитария и документы, предусмотренные подпунктами 1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания (далее при совместном упоминании — документы для регистрации регламента специализированного депозитария), заявление о регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария, и документы, предусмотренные подпунктами 1.2.2—1.2.4 пункта 1.2 настоящего Указания (далее при совместном упоминании — документы для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария), в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия), подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) специализированного депозитария.

Заявление о регистрации регламента специализированного депозитария (заявление о регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) должно быть представлено специализированным депозитарием в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

Документы, предусмотренные подпунктом 1.1.3 пункта 1.1, подпунктом 1.2.3 пункта 1.2 настоящего Указания, должны быть представлены специализированным депозитарием в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Документы, предусмотренные подпунктом 1.1.2 пункта 1.1, подпунктами 1.2.2 и 1.2.4 пункта 1.2 настоящего Указания, должны быть представлены специализированным депозитарием в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf,

обеспечивающим возможность их сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.

1.4. Банк России должен провести проверку представленных документов для регистрации регламента специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) в целях выявления:

соблюдения специализированным депозитарием требования по оплате государственной пошлины за регистрацию регламента специализированного депозитария (государственной пошлины за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) в полном объеме и перечислению платежа по реквизитам Банка России для уплаты указанной государственной пошлины;

соблюдения специализированным депозитарием требований к оформлению и комплектности, предусмотренных подпунктами 1.1.1—1.1.3 пункта 1.1, подпунктами 1.2.1—1.2.4 пункта 1.2, пунктом 1.3 настоящего Указания (далее — требования к представлению документов);

отсутствия в представленных документах для регистрации регламента специализированного депозитария (документах для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) недостоверной информации;

соответствия регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) требованиям законодательства Российской Федерации в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

1.5. В случае выявления уплаты специализированным депозитарием государственной пошлины за регистрацию регламента специализированного депозитария (государственной пошлины за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) не в полном объеме либо перечисления платежа по ошибочным реквизитам Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня получения от специализированного депозитария документов для регистрации регламента специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) должен направить уведомление специализированному депозитарию об оставлении указанных документов без рассмотрения в соответствии с порядком взаимодействия.

1.6. В случае выявления нарушений специализированным депозитарием требований к представлению документов для регистрации регламента

специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) Банк России в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения от специализированного депозитария указанных документов должен направить специализированному депозитарию уведомление о представлении в Банк России недостающих и (или) исправленных документов, содержащее указание на выявленные нарушения требований к представлению документов и (или) перечень недостающих документов (далее — уведомление о представлении документов), в соответствии с порядком взаимодействия.

1.7. Специализированный депозитарий должен представить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия документы, указанные в уведомлении о представлении документов, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня направления Банком России специализированному депозитарию уведомления о представлении документов.

1.8. В случае непредставления специализированным депозитарием документов, указанных в уведомлении о представлении документов, в срок, предусмотренный пунктом 1.7 настоящего Указания, или представления их не в полном объеме Банк России не позднее семи рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного пунктом 1.7 настоящего Указания, должен направить уведомление специализированному депозитарию о прекращении рассмотрения документов для регистрации регламента специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) в соответствии с порядком взаимодействия.

1.9. Банк России должен принять решение о регистрации (об отказе в регистрации) регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) в срок, не превышающий двадцати пяти рабочих дней со дня получения от специализированного депозитария документов для регистрации регламента специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария).

В случае направления Банком России специализированному депозитарию уведомления о представлении документов днем получения Банком России документов для регистрации регламента специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) является день представления специализированным депозитарием в Банк России всех документов, указанных в уведомлении о представлении документов.

1.10. В случае наличия в документах для регистрации регламента специализированного депозитария (документов для регистрации изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) недостоверной информации и (или) выявления в регламенте специализированного депозитария (изменениях, вносимых в регламент специализированного депозитария) положений, не соответствующих законодательству Российской Федерации в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, Банк России должен принять решение об отказе в регистрации регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) в срок, указанный в абзаце первом пункта 1.9 настоящего Указания.

1.11. Решение Банка России о регистрации (об отказе в регистрации) регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) должно быть оформлено в виде уведомления о регистрации (об отказе в регистрации) Банком России регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария), содержащего дату принятия Банком России решения, при этом в случае принятия Банком России решения об отказе в регистрации регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) — также обоснование принятия Банком России указанного решения.

1.12. Банк России не позднее последнего дня срока для принятия Банком России решения о регистрации (об отказе в регистрации) регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария), установленного пунктом 1.9 настоящего Указания, должен направить уведомление о регистрации (об отказе в регистрации) регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) специализированному депозитарию в соответствии с порядком взаимодействия.

1.13. В случае принятия Банком России решения о регистрации регламента специализированного депозитария (изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария) указанный регламент специализированного депозитария (изменения, вносимые в регламент специализированного депозитария) должен быть размещен (должны быть размещены) Банком России на его официальном сайте в сети “Интернет” не позднее одного рабочего дня, следующего за днем направления специализированному депозитарию уведомления о его (об их) регистрации.

Глава 2. **Согласование управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации, с Банком России внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающего особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений**

2.1. Для согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающего особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений (далее — внутренний регламент), управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации (далее — управляющая компания), должна не позднее десяти рабочих дней со дня заключения управляющей компанией договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации представить в Банк России следующие документы.

2.1.1. Заявление о согласовании внутреннего регламента, содержащее следующие сведения:

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) управляющей компании на русском языке;

ОГРН управляющей компании;

ИНН управляющей компании;

просьбу управляющей компании о согласовании Банком России внутреннего регламента;

опись предусмотренных подпунктами 2.1.2 и 2.1.3 настоящего пункта документов, включающую сведения о наименовании каждого документа, прилагаемого к заявлению о согласовании внутреннего регламента.

2.1.2. Внутренний регламент, утвержденный уполномоченным органом управляющей компании, титульный лист которого должен содержать следующие сведения:

гриф утверждения, включающий отметку об утверждении, название уполномоченного органа управляющей компании, принявшего решение об утверждении внутреннего регламента, номер и дату составления протокола заседания (принятия решения) уполномоченного органа управляющей компании (выписки из него), в котором (в которой) содержатся сведения об утверждении им внутреннего регламента;

полное название внутреннего регламента управляющей компании, содержащее слова:

“Внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений”, а также полное фирменное наименование управляющей компании на русском языке.

2.1.3. Протокол заседания (решение) уполномоченного органа управляющей компании (выписку из него), в котором (в которой) содержатся сведения об утверждении им внутреннего регламента.

2.2. Для согласования внутреннего регламента, содержащего изменения в положения последнего согласованного с Банком России внутреннего регламента (далее — внутренний регламент в новой редакции), управляющая компания не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения уполномоченным органом управляющей компании внутреннего регламента в новой редакции должна представить в Банк России следующие документы.

2.2.1. Заявление о согласовании внутреннего регламента, предусмотренное абзацем первым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания, содержащее сведения, установленные абзацами вторым—пятым указанного подпункта, а также опись предусмотренных подпунктами 2.2.2—2.2.4 настоящего пункта документов, включающую сведения о наименовании каждого документа, прилагаемого к заявлению о согласовании внутреннего регламента.

2.2.2. Внутренний регламент в новой редакции, утвержденной уполномоченным органом управляющей компании, титульный лист которого должен содержать сведения, указанные в абзацах втором и третьем подпункта 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Указания, а также номер редакции внутреннего регламента.

2.2.3. Протокол заседания (решение) уполномоченного органа управляющей компании (выписку из него), в котором (в которой) содержатся сведения об утверждении им внутреннего регламента в новой редакции.

2.2.4. Документ, содержащий перечень изменений, вносимых в последний согласованный с Банком России внутренний регламент, с описанием причин их внесения.

2.3. Управляющая компания должна представить в Банк России заявление о согласовании внутреннего регламента, документы, предусмотренные подпунктами 2.1.2 и 2.1.3 пункта 2.1 и подпунктами 2.2.1—2.2.4 пункта 2.2 настоящего Указания (далее при совместном упоминании — документы для согласования внутреннего регламента), в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного

исполнительного органа (иного уполномоченного лица) управляющей компании.

Заявление о согласовании внутреннего регламента должно быть представлено управляющей компанией в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Документы, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1, подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 настоящего Указания, должны быть представлены управляющей компанией в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Документы, предусмотренные подпунктом 2.1.2 пункта 2.1, подпунктами 2.2.2 и 2.2.4 пункта 2.2 настоящего Указания, должны быть представлены управляющей компанией в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, обеспечивающим возможность их сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.

2.4. Банк России должен провести проверку представленных документов для согласования внутреннего регламента в целях выявления:

соблюдения управляющей компанией требований к оформлению и комплектности, предусмотренных подпунктами 2.1.1—2.1.3 пункта 2.1, подпунктами 2.2.2—2.2.4 пункта 2.2, пунктом 2.3 настоящего Указания (далее — требования к представлению управляющей компанией документов);

отсутствия в представленных документах для согласования внутреннего регламента недостоверной информации;

соответствия внутреннего регламента (внутреннего регламента в новой редакции) требованиям законодательства Российской Федерации в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

2.5. В случае выявления нарушений требований к представлению управляющей компанией документов для согласования внутреннего регламента Банк России в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения от управляющей компании указанных документов должен направить управляющей компании уведомление о представлении в Банк России недостающих и (или) исправленных документов, содержащее указание на выявленные нарушения к представлению документов и (или) перечень недостающих документов (далее — уведомление о представлении управляющей компанией документов), в соответствии с порядком взаимодействия.

2.6. Управляющая компания должна представить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия документы, указанные в уведомлении

о представлении управляющей компанией документов, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня направления Банком России управляющей компании уведомления о представлении управляющей компанией документов.

2.7. В случае непредставления управляющей компанией документов, указанных в уведомлении о представлении управляющей компанией документов, в срок, предусмотренный пунктом 2.6 настоящего Указания, или представления их не в полном объеме Банк России не позднее семи рабочих дней со дня окончания срока, предусмотренного пунктом 2.6 настоящего Указания, должен уведомить управляющую компанию о прекращении рассмотрения документов для согласования внутреннего регламента в соответствии с порядком взаимодействия.

2.8. Банк России должен принять решение о согласовании (об отказе в согласовании) внутреннего регламента в срок, не превышающий двадцати пяти рабочих дней со дня получения от управляющей компании документов для согласования внутреннего регламента.

В случае направления Банком России управляющей компании уведомления о представлении управляющей компанией документов днем получения Банком России документов для согласования внутреннего регламента является день представления управляющей компанией в Банк России всех документов, указанных в уведомлении о представлении управляющей компанией документов.

2.9. В случае наличия в документах для согласования внутреннего регламента недостоверной информации и (или) выявления во внутреннем регламенте (внутреннем регламенте в новой редакции) положений, не соответствующих законодательству Российской Федерации в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, Банк России должен принять решение об отказе в согласовании внутреннего регламента в срок, указанный в абзаце первом пункта 2.8 настоящего Указания.

2.10. Решение Банка России о согласовании (об отказе в согласовании) внутреннего регламента должно быть оформлено в виде уведомления о согласовании (об отказе в согласовании) внутреннего регламента, содержащего дату принятия Банком России решения, при этом в случае принятия Банком России решения об отказе в согласовании внутреннего регламента — также

обоснование принятия Банком России указанного решения.

2.11. Банк России не позднее последнего дня срока для принятия Банком России решения о согласовании (об отказе в согласовании) внутреннего регламента должен направить уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) внутреннего регламента управляющей компании в соответствии с порядком взаимодействия.

2.12. В случае принятия Банком России решения о согласовании внутреннего регламента указанный внутренний регламент должен быть размещен Банком России на его официальном сайте в сети “Интернет” не позднее одного рабочего дня, следующего за днем направления управляющей компании уведомления о его согласовании.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 июня 2021 года № ПСД-12) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

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

Инструкцию Банка России от 8 декабря 2015 года № 172-И “О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 25 января 2016 года № 40756;

Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3915-У “О порядке согласования с Банком России внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 февраля 2016 года № 40983;

подпункты 1.14 и 1.19 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года № 4408-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2017 года № 47358.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 июля 2021 года
Регистрационный № 64465

22 июня 2021 года

№ 5824-У

УКАЗАНИЕ

О формах опубликования Банком России сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений

На основании подпункта 12 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878):

1. Настоящее Указание устанавливает формы опубликования Банком России в средствах массовой информации сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от

11 июня 2021 года № ПСД-12) вступает в силу со дня вступления в силу постановления Правительства Российской Федерации о признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 8 декабря 2005 года № 751 “Об утверждении форм публикации в средствах массовой информации сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 51, ст. 5539; 2015, № 33, ст. 4824).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.08.2021.

Приложение
к Указанию Банка России
от 22 июня 2021 года № 5824-У
“О формах опубликования Банком России сведений
о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов
и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений”

**Формы опубликования Банком России в средствах массовой информации сведений
о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании
и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений**

Форма 1

**Сведения о формировании средств пенсионных резервов
в _____ отчетном году¹**

(тыс. рублей)

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда	Пенсионные резервы на начало отчетного года			Поступление средств пенсионных резервов за отчетный год				
	всего	из них		всего	из них			
		резервы покрытия пенсионных обязательств	страховой резерв		пенсионные взносы	доход от размещения средств пенсионных резервов	целевые поступления	иное имущество, определяемое по решению совета директоров (наблюдательного совета)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								
Всего								

Выбытие средств пенсионных резервов за отчетный год			Пенсионные резервы на конец отчетного года		
всего	из них		всего	из них	
	выплаты негосударственных пенсий	выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам негосударственного пенсионного обеспечения и выплаты правопреемникам		резервы покрытия пенсионных обязательств	страховой резерв
10	11	12	13	14	15

¹ На основании данных отчетности по форме 0420254 “Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, установленной Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49384, 24 мая 2019 года № 54733, 20 мая 2020 года № 58397, 16 февраля 2021 года № 62525.

**Сведения о финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов
в _____ отчетном году¹**

(тыс. рублей)

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда	Финансовый результат размещения средств пенсионных резервов				
	всего	в том числе			
		процентные доходы, дивиденды	чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки	чистый финансовый результат от реализации активов	прочие доходы (расходы)
1	2	3	4	5	6
1					
2					
...					
Всего					

Из них					
направлено на выплату вознаграждения управляющим компаниям (в случае размещения негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных резервов через управляющие компании)	направлено на выплату вознаграждения специализированному депозитарию	направлено в резервы покрытия пенсионных обязательств	направлено в страховой резерв	направлено на формирование собственных средств	направлено на уплату налогов
7	8	9	10	11	12

¹ На основании данных отчетности по форме 0420254 "Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению", установленной Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов".

**Сведения о формировании средств пенсионных накоплений
в _____ отчетном году¹**

(тыс. рублей)

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда	Пенсионные накопления на начало отчетного года					
	всего	из них				
		накопительная часть средств пенсионных накоплений	выплатной резерв	средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	резерв по обязательному пенсионному страхованию
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						
Всего						

Поступление средств пенсионных накоплений за отчетный год					
передано из Пенсионного фонда Российской Федерации					
всего	в том числе				
	страховые взносы на финансирование накопительной пенсии	дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, перечисленные за счет средств Фонда национального благосостояния	средства (часть средств) материнского (семейного) капитала
8	9	10	11	12	13

передано из других негосударственных пенсионных фондов					
всего	в том числе				
	страховые взносы на финансирование накопительной пенсии	дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, перечисленные за счет средств Фонда национального благосостояния	средства (часть средств) материнского (семейного) капитала
14	15	16	17	18	19

Выбытие средств пенсионных накоплений за отчетный год						
результат инвестирования средств пенсионных накоплений	гарантийное возмещение и восполнение	прочее поступление средств пенсионных накоплений	выплаты за счет средств пенсионных накоплений			
			накопительная пенсия	срочные пенсионные выплаты	единовременные выплаты	выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц
20	21	22	23	24	25	26

передано в Пенсионный фонд Российской Федерации					
всего	в том числе				
	страховые взносы на финансирование накопительной пенсии	дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, перечисленные за счет средств Фонда национального благосостояния	средства (часть средств) материнского (семейного) капитала
27	28	29	30	31	32

передано в другие негосударственные пенсионные фонды					
всего	в том числе				
	страховые взносы на финансирование накопительной пенсии	дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию	взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, перечисленные за счет средств Фонда национального благосостояния	средства (часть средств) материнского (семейного) капитала
33	34	35	36	37	38

Пенсионные накопления на конец отчетного года							
постоянная часть вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию	прочее выбытие средств пенсионных накоплений	всего	из них				
			накопительная часть средств пенсионных накоплений	выплатной резерв	средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	резерв по обязательному пенсионному страхованию
39	40	41	42	43	44	45	46

¹ На основании данных отчетности по формам 0420252 "Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда" и 0420255 "Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию", установленным Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов".

**Сведения о финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений
в _____ отчетном году¹**

(тыс. рублей)

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда	Финансовый результат инвестирования средств пенсионных накоплений				
	всего	в том числе			
		процентные доходы, дивиденды	чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки	чистый финансовый результат от реализации активов	прочие доходы (расходы)
1	2	3	4	5	6
1					
2					
...					
Всего					

Из них					
направлено на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования (накопительная часть)	направлено на формирование выплатного резерва	направлено на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	направлено на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	направлено на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц	направлено на формирование собственных средств
7	8	9	10	11	12

¹ На основании данных отчетности по форме О420255 "Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию", установленной Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов".

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 июля 2021 года
Регистрационный № 64383

22 июня 2021 года

№ 5825-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в пункт 2.3 Указания Банка России
от 15 июля 2019 года № 5202-У

На основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349):

1. Подпункт 2.3.3 пункта 2.3 Указания Банка России от 15 июля 2019 года № 5202-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 сентября 2019 года № 55907, дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“порядок и форму информирования управляющей компанией физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях указанного признания;

объем и порядок информирования управляющей компанией физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

порядок, правила и процедуру проведения тестирования управляющей компанией физического

лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее – тестирование);

перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования указанных перечней, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования;

порядок определения управляющей компанией положительного или отрицательного результата тестирования;

порядок хранения управляющей компанией сведений о результатах тестирования;

форму и порядок направления управляющей компанией физическому лицу уведомления о результате тестирования;

положения о содержании уведомления о рисках, связанных с приобретением физическим лицом инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда (далее – уведомление о рисках);

форму и порядок предоставления управляющей компанией физическому лицу уведомления о рисках;

порядок направления заявления о принятии рисков, связанных с приобретением физическим лицом инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, а также порядок его хранения управляющей компанией.”.

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 04.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 июля 2021 года
Регистрационный № 64379

22 июня 2021 года

№ 5826-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У

На основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349):

1. Внести в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 апреля 2017 года № 46254, следующие изменения.

1.1. Подпункт 4.3 пункта 4 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“порядок и форму информирования физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях указанного признания;

объем и порядок информирования физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

порядок, правила и процедуру проведения тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее – тестирование);

перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования указанных перечней в зависимости от сделок и (или) договоров, в отношении которых проводится тестирование, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования;

порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования;

порядок хранения сведений о результатах тестирования;

форму и порядок направления физическому лицу уведомления о результате тестирования.”.

1.2. Пункт 5 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“расчет размера требуемого обеспечения, при котором форекс-дилер вправе заключать с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и не признанным квалифицированным инвестором, договоры, указанные в пункте 1 статьи 4¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2016, № 27, ст. 4225).”.

1.3. Пункт 6 дополнить подпунктами 6.8 и 6.9 следующего содержания:

“6.8. порядок расчета размера требуемого обеспечения, при котором форекс-дилер вправе заключать с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и не признанным квалифицированным инвестором, договоры, указанные в пункте 1 статьи 4¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”;

6.9. срок хранения расчета размера требуемого обеспечения, указанного в подпункте 6.8 настоящего пункта.”.

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 04.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 июля 2021 года
Регистрационный № 64461

25 июня 2021 года

№ 5827-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У

На основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349):

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У “О требованиях к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2017 года № 49006, следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.13 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“порядок, правила и процедуру проведения тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее — тестирование);

перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования указанных перечней в зависимости от сделок и (или) договоров, в отношении которых проводится тестирование, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования;

порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования;

порядок хранения сведений о результатах тестирования;

форму и порядок направления физическому лицу уведомления о результате тестирования;

положения о содержании и порядке предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по не включенным в котировальные списки биржи акциям иностранного эмитента или ценным бумагам другого иностранного эмитента, удостоверяющим права в отношении указанных акций, в случае исполнения поручения клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг без проведения брокером тестирования;

положения о содержании и порядке предоставления информации о налоговой ставке и

порядке уплаты налогов в отношении доходов по не включенным в котировальные списки биржи иностранным ценным бумагам, относящимся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, допущенным к организованному торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, в случае исполнения поручения клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг без проведения брокером тестирования;

положения о содержании уведомления о рисках, связанных с совершением указанных в поручении клиента — физического лица сделок (далее — уведомление о рискованном поручении), предоставляемого брокером клиенту — физическому лицу в случае отрицательного результата тестирования, проведенного брокером после получения указанного поручения;

форму и порядок предоставления клиенту — физическому лицу уведомления о рискованном поручении;

порядок направления заявления о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении клиента — физического лица сделок, а также порядок его хранения;

порядок и форму информирования физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях указанного признания;

объем и порядок информирования физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

критерии, которым должно соответствовать юридическое лицо, раскрывающее информацию о порядке определения и (или) расчета показателей, указанных в подпункте 1 пункта 5² статьи 51⁴ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065), информацию о ежедневных значениях указанных показателей за период, составляющий не менее одного года.”

1.2. Подпункт 1.14 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“порядок и форму информирования физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях указанного признания;

объем и порядок информирования физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.”.

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 29 июля 2021 года
Регистрационный № 64464

25 июня 2021 года

№ 5828-У

УКАЗАНИЕ

О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) устанавливает порядок передачи оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы.

1. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее соответственно — информационная система, оператор информационной системы), исключенный из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее — реестр операторов), должен передать хранящуюся в информационной системе сводную информацию о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы,

а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах (далее — сводная информация) оператору другой информационной системы путем передачи:

реестра пользователей информационной системы, оператором которой являлся оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов;

баз данных информационной системы, оператором которой являлся оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов, содержащих информацию об операциях с цифровыми финансовыми активами;

систем управления базами данных информационной системы, оператором которой являлся оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов, содержащими информацию об операциях с цифровыми финансовыми активами.

2. В случае если сводная информация защищена средствами криптографической защиты информации, одновременно со сводной информацией оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов, должен передать оператору другой информационной системы ключи для дешифрования сводной информации.

3. Оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов, должен передать

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.08.2021.

оператору другой информационной системы сводную информацию и ключи для ее дешифрования (в случае если сводная информация защищена средствами криптографической защиты) способом, исключающим возможность неправомерного или случайного доступа к сводной информации (ключам для ее дешифрования), уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения сводной информации (ключей для ее дешифрования), а также совершения иных неправомерных действий в отношении сводной информации (ключей для ее дешифрования).

4. При передаче сводной информации должны осуществляться меры по обеспечению ее целостности и сохранности.

5. Передача сводной информации должна быть оформлена актом приема-передачи, составленным в произвольной форме и подписанным лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа оператора информационной системы, исключенного из реестра операторов, и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа оператора другой информационной системы, либо уполномоченными ими лицами.

6. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем подписания акта приема-передачи, указанного в пункте 5 настоящего Указания, оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов, и оператор информационной системы, получивший сводную информацию, должны разместить на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) следующие сведения.

6.1. Оператор информационной системы, исключенный из реестра операторов, должен разместить в сети “Интернет” следующие сведения:

сведения о факте передачи сводной информации, включающие дату подписания акта приема-передачи, указанного в пункте 5 настоящего Указания;

полное и сокращенное (при наличии) наименования оператора информационной системы, получившего сводную информацию, на русском языке;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) оператора информационной системы, получившего сводную информацию;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора информационной системы, получившего сводную информацию;

адрес официального сайта оператора информационной системы, получившего сводную информацию, в сети “Интернет”.

6.2. Оператор информационной системы, получивший сводную информацию, должен разместить в сети “Интернет” следующие сведения:

сведения о факте получения сводной информации, включающие дату подписания акта приема-передачи, указанного в пункте 5 настоящего Указания;

полное и сокращенное (при наличии) наименования оператора информационной системы, исключенного из реестра операторов, на русском языке;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) оператора информационной системы, исключенного из реестра операторов;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора информационной системы, исключенного из реестра операторов;

адрес официального сайта оператора информационной системы, исключенного из реестра операторов, в сети “Интернет”.

7. Оператор информационной системы, получивший сводную информацию, должен уведомить Банк России о получении сводной информации с указанием оператора информационной системы, исключенного из реестра операторов, от которого получена сводная информация, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225), не позднее одного рабочего дня, следующего за днем подписания акта приема-передачи, указанного в пункте 5 настоящего Указания.

8. 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 04.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 июля 2021 года
Регистрационный № 64440

28 июня 2021 года

№ 5829-У

УКАЗАНИЕ О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) определяет порядок согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

1. Для согласования перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее соответственно — Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, перечень дополнительных услуг), в том числе в случае внесения изменений в ранее согласованный Банком России перечень дополнительных услуг, кредитное рейтинговое агентство должно представить в Банк России следующие документы:

1.1. заявление о согласовании перечня дополнительных услуг (в случае внесения изменений в ранее согласованный Банком России перечень дополнительных услуг — заявление о согласовании перечня дополнительных услуг в части внесенных в него изменений);

1.2. документ кредитного рейтингового агентства, устанавливающий перечень дополнительных услуг;

1.3. справку, содержащую в отношении каждой дополнительной услуги, указанной в перечне дополнительных услуг (в случае внесения изменений в ранее согласованный Банком России перечень дополнительных услуг — в отношении каждой дополнительной услуги в части внесенных в перечень дополнительных услуг изменений):

описание предмета договора, на основании которого предполагается оказание дополнительной услуги, включающее описание действий, которые должно совершить, или деятельности, которую должно осуществить кредитное рейтинговое агентство по заданию заказчика;

вывод о том, что оказание дополнительной услуги не создаст потенциальный конфликт интересов в процессе рейтинговой деятельности, с приведением его обоснования.

2. Документы, указанные в пункте 1 настоящего Указания (далее — документы для согласования перечня дополнительных услуг), должны быть представлены кредитным рейтинговым агентством в Банк России в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия).

3. Банк России в течение тридцати рабочих дней со дня направления документов для согласования перечня дополнительных услуг рассматривает их на предмет соответствия оказания дополнительных услуг требованиям, установленным частью 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ. В случае отсутствия возражений Банка России в отношении дополнительных услуг в течение указанного срока согласие Банка России считается полученным.

4. В случае если Банк России выявляет, что оказание дополнительных услуг кредитным рейтинговым агентством не соответствует требованиям, установленным частью 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, Банк России предъявляет кредитному рейтинговому

агентству возражения в отношении дополнительных услуг с указанием причин их предъявления в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия в течение срока, указанного в пункте 3 настоящего Указания.

При предъявлении возражений Банка России согласие Банка России в отношении дополнительных услуг считается неполученным.

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

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

Указание Банка России от 11 августа 2016 года № 4103-У “О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных

рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 сентября 2016 года № 43529;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 28 сентября 2020 года № 5568-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2020 года № 60731.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Кредитные организации

Некредитные финансовые
организации

Структурные подразделения
Банка России
от 04.08.2021 № ИН-014-12/60

Информационное письмо об актуализации санкционного перечня Комитета СБ ООН по Ираку

Центральный банк Российской Федерации информирует об актуализации санкционного перечня, составленного Комитетом Совета Безопасности ООН по Ираку¹. Обновленный санкционный перечень размещен на официальном сайте ООН в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступен по ссылке: <https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1518/materials>.

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

Заместитель Председателя Банка России

Д.Г. Скобелкин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.08.2021.

¹ Комитет учрежден в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1518 (2003).

Кредитные организации

Некредитные финансовые
организации

Структурные подразделения
Банка России

от 04.08.2021 № ИН-014-12/61

Информационное письмо о продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Конго

Центральный банк Российской Федерации в дополнение к письму от 12 мая 2011 года № 69-Т информирует о принятии Советом Безопасности ООН резолюции 2582 (2021) от 29 июня 2021 года, продлевающей действие мер по замораживанию денежных средств и иного имущества, предусмотренных пунктом 11 резолюции Совета Безопасности ООН 1807 (2008) от 31 марта 2008 года в отношении Демократической Республики Конго.

Текст резолюции 2582 (2021), а также санкционный перечень, составленный и обновляемый Комитетом Совета Безопасности ООН по Демократической Республике Конго, учрежденным в соответствии с резолюцией 1533 (2004), размещены на официальном сайте ООН в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступны по ссылкам:

[https://undocs.org/ru/S/RES/2582\(2021\);](https://undocs.org/ru/S/RES/2582(2021))

[https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1533/materials.](https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1533/materials)

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

Заместитель Председателя Банка России

Д.Г. Скобелкин