



Банк России

№ 59

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

18 августа 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 59 (2299)

18 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. Трemasов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	11
Приказ Банка России от 11.08.2021 № ОД-1687	11
Приказ Банка России от 11.08.2021 № ОД-1691	11
Приказ Банка России от 12.08.2021 № ОД-1704	12
Объявление временной администрации по управлению АО “КС БАНК”	13
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО “КС БАНК”	13
Объявление о принудительной ликвидации НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО	14
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией	15
Сообщение об исключении ОАО “Востоккредитбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	15
Сообщение об исключении АО “РТС-Банк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	16
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	17
Показатели ставок межбанковского рынка с 6 по 12 августа 2021 года	17
Итоги проведения депозитного аукциона	19
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	20
Валютный рынок	20
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	20
Рынок драгоценных металлов	21
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	21
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	22
Положение Банка России от 29.06.2021 № 761-П “О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой”	22
Указание Банка России от 29.06.2021 № 5834-У “О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У “О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками”	37
Указание Банка России от 29.06.2021 № 5836-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам порядка осуществления банковских операций по счетам Федерального казначейства”	37
Указание Банка России от 29.06.2021 № 5837-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам открытия и нумерации банковских счетов с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации”	38
Указание Банка России от 29.06.2021 № 5838-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П “О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации”	39
Указание Банка России от 30.06.2021 № 5840-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, средств фонда компенсационных выплат, фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера”	43

Указание Банка России от 30.06.2021 № 5843-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам”	44
Указание Банка России от 30.06.2021 № 5844-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П”	45
Указание Банка России от 30.06.2021 № 5848-У “О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”	47
Указание Банка России от 06.07.2021 № 5849-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”	57
Методические рекомендации Банка России по обеспечению дополнительной защиты прав потребителей из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов, в ходе предоставления им финансовых услуг посредством дистанционных (цифровых) каналов от 09.08.2021 № 11-МР	65

Информационные сообщения

9 августа 2021

Информация о деятельности временной администрации АО «НЕФТЕПРОМБАНК»

Временная администрация¹ по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО «НЕФТЕПРОМБАНК», далее – Банк) по результатам обследования Банка установила наличие признаков вывода активов путем кредитования заемщиков, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

По оценке временной администрации, стоимости активов Банка недостаточно для выполнения его обязательств перед кредиторами.

Арбитражный суд города Москвы 30.06.2021 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом).

В связи с наличием у Банка России обоснованного предположения об осуществлении должностными лицами Банка финансовых операций, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, Банком России направлена информация в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

9 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Кузнецовой Юлии Анатольевне

Банк России 9 августа 2021 года принял решение о внесении сведений о Кузнецовой Юлии Анатольевне в единый реестр инвестиционных советников.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК «ИЭМ»

Банк России 9 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Изи Эссет Менеджмент» (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК «Эскроу»

Банк России 9 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Эскроу» (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО «СБ «РТ-Страхование»

Банк России 9 августа 2021 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением места нахождения, адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «РТ-Страхование» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 4225).

О выдаче лицензии ООО СБ «Виктори реиншуранс груп»

Банк России 9 августа 2021 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью Страховому брокеру «Виктори реиншуранс груп» лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

¹ Временная администрация по управлению кредитной организацией назначена приказом Банка России от 09.04.2021 № ОД-619 с 09.04.2021.

10 августа 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией КБ “Геобанк” (ООО)

Банк России 10 августа 2021 года прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией КБ “Геобанк” (ООО) (далее — Банк).

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

Арбитражный суд города Москвы 27.07.2021 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

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

10 августа 2021

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа АО “Специализированный депозитарий “ИНФИНИТУМ”

Банк России 9 августа 2021 года принял решение зарегистрировать Правила оператора финансовой платформы Акционерного общества “Специализированный депозитарий “ИНФИНИТУМ”.

11 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “ЗЛАТА”

Банк России 11 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ЗЛАТА” (г. Чебоксары).

О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “Ленинградский финансовый центр” (ИНН 7841021280; ОГРН 1157847113566) предписания от 10.08.2020 № Т2-52-78/20852ДСП.

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 02.04.2021 № ОД-535 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

12 августа 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

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

I декада августа — 5,75%.

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

12 августа 2021

Установлены факты манипулирования рынком на организованных торгах облигациями АО «Коммерческая недвижимость ФПК «Гарант-Инвест»

Банк России установил факты манипулирования рынком в период с 06.05.2019 по 14.08.2019 на организованных торгах облигациями АО «Коммерческая недвижимость ФПК «Гарант-Инвест» (ISIN RU000A1005T9, 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).

Манипулирование рынком представляло собой системное совершение серий взаимных сделок по счетам физических лиц (Максимова Ивана Вячеславовича, Ходжиева Тимура Равильевича, Сафронова Дмитрия Владимировича, Екимова Владимира Николаевича, Чибриковой Юлии Сергеевны; далее совместно — физические лица) в устойчивых парах контрагентов с однотипным торговым поведением. Заключение сделок по счетам физических лиц обеспечивалось высокоскоординированной подачей встречных заявок, имеющих идентичные параметры цены и сопоставимого объема, с небольшой разницей во времени их выставления. Физическими лицами регулярно совершались многократные операции купли-продажи Облигаций в течение торгового дня, заведомо не приносящие положительный финансовый результат. Такие операции занимали существенную долю в объеме торгов, не имели очевидной экономической целесообразности и приводили к существенным отклонениям параметров торгов Облигациями.

Согласно выводам проверки, с учетом установленной схемы манипулирования рынком Облигаций имеются признаки совершения операций с Облигациями из «единого центра принятия решений» третьими лицами, имевшими доступ к счетам физических лиц.

Выявленные операции с Облигациями по счетам физических лиц, приведшие к существенным отклонениям цены и (или) объема торгов, в соответствии с пунктами 2 и 6 части 1 статьи 5 Федерального закона относятся к манипулированию рынком.

Банк России направил физическим лицам предписания о недопущении совершения в дальнейшем действий, относящихся к манипулированию рынком.

В целях недопущения совершения аналогичных нарушений, относящихся к манипулированию рынком, Банк России рекомендует профессиональным участникам рынка ценных бумаг:

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 «Промсвязьбанк» (3251) — psbank.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

- в рамках осуществления внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона принимать меры по выявлению нестандартной и экономически нецелесообразной торговой активности клиентов, направленной на искажение параметров организованных торгов;
- уведомлять клиентов о недопустимости передачи своих персональных данных и ключей доступа к брокерским счетам третьим лицам и рисках нарушения требований Федерального закона, которые может повлечь такая передача;
- совершенствовать процедуры идентификации, в том числе удаленной, и формы взаимодействия с клиентами для оперативного выявления случаев использования третьими лицами счетов клиентов.

12 августа 2021

Информация о завершении размещения купонных облигаций Банка России

Банк России сообщает о завершении 11 августа 2021 года размещения сорок пятого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-45-22BR2-1.

12 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 12 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Достоевский” (г. Москва).

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”, Екимову Владимиру Николаевичу 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”, Ходжиеву Тимуру Равильевичу 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”, Максимову Ивану Вячеславовичу 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”, Чибриковой Юлии Сергеевне 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”, Сафронову Дмитрию Владимировичу направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг АО “Нордеа Банк”

На основании заявлений Акционерного общества “Нордеа Банк” (ИНН 7744000398; ОГРН 1027739436955) Банк России 12 августа 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000 № 077-03087-010000 и депозитарной деятельности от 04.12.2000 № 077-03199-000100.

О переоформлении лицензии ООО “МСБК”

Банк России 12 августа 2021 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Мэйнс страховые брокеры и консультанты” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 4353).

13 августа 2021

Банк России изменил требования к классам ценных бумаг для включения в Ломбардный список

Совет директоров Банка России приостановил с 1 октября 2021 года включение в Ломбардный список всех ценных бумаг, за исключением облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации, и облигаций Банка России. Все ранее включенные в Ломбардный список ценные бумаги сохраняются в нем до их погашения.

Решение принято с учетом сформировавшегося профицита ликвидности в банковском секторе и достаточности имеющегося у кредитных организаций обеспечения по операциям рефинансирования.

Банк России реализует контрциклический подход к формированию Ломбардного списка, в соответствии с которым при структурном профиците ликвидности сокращается количество принимаемых в обеспечение классов ценных бумаг. При возникновении и росте структурного дефицита ликвидности, который может привести к нехватке обеспечения, Банк России будет смягчать требования к его качеству и увеличивать число принимаемых им в обеспечение классов ценных бумаг.

Банк России осуществляет постоянный мониторинг наличия в банковском секторе свободного обеспечения для рефинансирования кредитных организаций и при необходимости готов гибко реагировать на изменение рыночной ситуации.

13 августа 2021

Банк России принял решение о проведении торгов по продаже кредитных историй, принятых на хранение от ООО “Специализированное Кредитное Бюро”

Банк России 11 августа 2021 года принял решение о проведении 29.09.2021 торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй, принятых на хранение в Центральный каталог кредитных историй от общества с ограниченной ответственностью “Специализированное Кредитное Бюро” (ОГРН 1147746927130; ИНН 7719886937).

Согласно пункту 2.1 Указания Банка России от 10.10.2016 № 4149-У “О порядке проведения торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй” исключительным правом на участие в торгах обладают бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй.

13 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 12 августа 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Порядок” (ОГРН 1173702010790).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРДЕ “ФИНАВТО”

Банк России 10 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 ЛОМБАРДЕ “ФИНАВТО” (ОГРН 1202300009383).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 12 августа 2021 года КПК “РАДОМИР” (ИНН 0277918520; ОГРН 1170280006104) выдано предписание № ТЗ-2-11/20625 об ограничении выдачи займов на приобретение (строительство) жилого помещения, в том числе обеспеченных ипотекой, сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 11 августа 2021 года КПК “ИНСТЕРБУРГ” (ИНН 3914018503; ОГРН 1093914002445) выдано предписание № ТЗ-2-11/20503 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов на приобретение (строительство) жилого помещения, в том числе обеспеченных ипотекой, сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 13 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЭКСПРЕСС-ЛОМБАРД” (г. Кострома).

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

Банк России 12 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД МИСТЕР ДАЙМОНД” (г. Москва).

16 августа 2021

Банк России меняет регулятивные требования по оценке рисков банков в отношении ВЭБ.РФ

Совет директоров Банка России утвердил изменения в Инструкцию Банка России № 199-И¹ (вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования), предусматривающие взвешивание всех номинированных и фондированных в рублях кредитных требований банков к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” с коэффициентом риска в размере 20% при расчете пруденциальных нормативов банков (ранее — от 20 до 100% в зависимости от параметров кредитного требования²). Изменения внесены в связи с проводимой реформой институтов развития³, направленной на стимулирование экономики и финансирование инвестиционных проектов, а также утверждением нового Меморандума о финансовой политике государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”⁴ (далее — Меморандум). Данный коэффициент риска допустим в соответствии с критериями, предусмотренными базельскими соглашениями⁵.

Основанием для применения данного коэффициента риска является соблюдение ВЭБ.РФ следующих требований к финансовой устойчивости, установленных Меморандумом:

- по расчету и соблюдению предельных значений⁶ показателей финансовой устойчивости (коэффициентов достаточности капитала, рассчитанных с учетом взвешивания активов по уровню риска, финансового рычага, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков);

¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”.

² Ранее коэффициент 20% применялся только по рублевым требованиям к ВЭБ.РФ срочностью до трех месяцев, а также рублевым требованиям к третьим лицам под гарантии (поручительства) ВЭБ.РФ.

³ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 3710-р.

⁴ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.08.2021 № 2208-р.

⁵ The Consolidated Basel Framework (CRE20 “Standardised approach: individual exposures”, p. 20.12, footnote 7 (a)): https://www.bis.org/basel_framework/chapter/CRE/20.htm?inforce=20230101&published=20201126.

⁶ Установлены пунктами 61 и 64 главы XVII Меморандума.

– по успешному прохождению ежегодного стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала) и раз в полгода — ликвидных активов.

Функции контроля за соблюдением указанных показателей финансовой устойчивости, а также оценка результатов стресс-тестирования будут осуществляться Национальным советом по обеспечению финансовой стабильности⁷ и Межведомственной рабочей группой по наблюдению за финансовым положением Группы компаний ВЭБ.РФ, Группы компаний ДОМ.РФ и АО «Корпорация «МСП»⁸.

Информацию о соблюдении установленных требований к предельным значениям показателей финансовой устойчивости ВЭБ.РФ в соответствии с Меморандумом обязана отражать в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также размещать на своем официальном сайте в сети Интернет вместе с информацией о результатах стресс-тестирования собственных средств (капитала) и ликвидных активов.

В случае нарушения предельных значений показателей финансовой устойчивости и (или) при наличии неудовлетворительных результатов стресс-тестирования ВЭБ.РФ Банк России будет принимать решение об отмене или сохранении действия пониженного коэффициента риска в отношении требований к ВЭБ.РФ. При этом будут учитываться перспективы восстановления финансового положения ВЭБ.РФ, а также ситуация на финансовых рынках и потенциальное влияние данного решения на устойчивость финансовой системы Российской Федерации. В случае принятия решения об отмене действия данного коэффициента риска Банк России заблаговременно доведет соответствующую информацию до участников рынка.

Банк России также планирует внесение изменений в регулирование риска ликвидности согласно стандарту «Базель III»⁹, предусматривающих включение рублевых ценных бумаг, эмитированных ВЭБ.РФ, в состав высоколиквидных активов уровня 2A при расчете показателя краткосрочной ликвидности кредитными организациями и, соответственно, норматива краткосрочной ликвидности системно значимых кредитных организаций — при условии соблюдения ВЭБ.РФ требований к предельному уровню показателей финансовой устойчивости, а также удовлетворительных результатов стресс-тестирования (при соблюдении других требований, применяемых к высоколиквидным активам).

В дальнейшем запланированы изменения в регулирование рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков¹⁰, согласно которым номинированные и фондируемые в рублях ценные бумаги ВЭБ.РФ, отнесенные к торговому портфелю ценных бумаг, могут быть классифицированы в группу ценных бумаг с низким уровнем риска. В отношении данного регулятивного требования также будет действовать механизм, основанный на соблюдении ВЭБ.РФ установленных требований к финансовой устойчивости.

⁷ Образован в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 5 июля 2013 г. № 571 «О Национальном совете по обеспечению финансовой стабильности».

⁸ Образована приказом Банка России от 17.05.2021 № ОД-895 с участием представителей Минфина России, Минэкономразвития России и Минстроя России.

⁹ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

¹⁰ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Первый российский паровоз теперь на монете Банка России

Банк России 16 августа 2021 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Паровоз Черепановых” (каталожный № 5111-0449), которая открывает новую серию “Изобретения России”.

Паровоз Черепановых — первый паровоз, построенный в России. Его создали Ефим и Мирон Черепановы в 1834 году на Выйском заводе, входившем в состав Нижнетагильских заводов.

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 частично выполненное в цвете рельефное

изображение паровоза, управляемого рабочим, на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений заводских построек; имеются надписи, вверху справа по окружности: “ПАРОВОЗ ЧЕРЕПАНОВЫХ”, внизу: “1834”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпускаемая 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

11 августа 2021 года

№ ОД-1687

ПРИКАЗ О внесении изменений 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 6 августа 2021 года 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) следующие изменения:

исключить слова

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

дополнить словами

“Хакимов Азамат Раисович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского 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

11 августа 2021 года

№ ОД-1691

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650 “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” изменения, дополнив словами:

с 9 августа 2021 года

“Цимберова Мария Александровна — главный эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Пчельникова Наталья Владимировна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Позднухов Олег Викторович — руководитель проекта Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Субраков Евгений Михайлович — ведущий юрисконсульт третьего отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Негодаева Татьяна Владимировна — главный юрисконсульт отдела правового сопровождения ликвидации некредитных финансовых организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Терентьев Петр Алексеевич — старший эксперт отдела анализа saniруемых банков и инвесторов Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

с 10 августа 2021 года

“Гланев Сергей Андреевич — 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

12 августа 2021 года

№ ОД-1704

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

“Запациков Сергей Павлович — главный эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “КС БАНК”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” (ОГРН 1021300000072; ИНН 1326021671), назначенная приказом Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189.32 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, 30.

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 6 августа 2021 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Акционерное общество “КС БАНК” (далее — АО “КС БАНК”), Республика Мордовия, г. Саранск, регистрационный номер Банка России — 1752, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 6 августа 2021 г. № ОД-1649.

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

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

Выплата возмещения вкладчикам АО “КС БАНК” начнется **13 августа 2021 г.**

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

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения в любое указанное на сайте Агентства подразделение банка-агента (за исключением

выплаты возмещения по счетам эскроу, в отношении которых прием заявлений будет осуществляться непосредственно Агентством).

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

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

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

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

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

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

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

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Решением Арбитражного суда Красноярского края от 06.08.2021 (резольютивная часть) по делу № А33-15133/2021 Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО) (ИНН 2466155733, ОГРН 1082400001078, 660075, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Маерчака, 10, пом. 69, 70, 71) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Ликвидатором утвержден Каменский Александр Сергеевич (ИНН 631601665053, СНИЛС 057-748-356 06), член САУ “Авангард” (ИНН 7705479434, ОГРН 1027705031320, адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1 А, пом. I, комн. 8, 9, 10).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 125124, г. Москва, ул. Правды, 2а, оф. 17. Телефон 8 (926) 668-21-03, krasplat2021@mail.ru. Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении шестидесяти 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 принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором.

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

С даты опубликования настоящего сообщения отзываются все доверенности, выданные до 06.08.2021 от имени и в интересах НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО. Считать действительными только доверенности, выданные исключительно ликвидатором НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО Каменским А.С. после 06.08.2021.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 1 по Амурской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 21.07.2021 за № 2212800104328 о государственной регистрации кредитной организации Открытое акционерное общество “Востоккредитбанк” (основной государственный регистрационный номер — 1022800000376) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 23.06.2021 № ОД-1236 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Открытое акционерное общество “Востоккредитбанк” (регистрационный номер — 922).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 20 по Самарской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 27.07.2021 за № 2216303815330 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Банк развития технологий и сбережений” (основной государственный регистрационный номер — 1026300001947) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 09.07.2021 № ОД-1440 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Банк развития технологий и сбережений” (регистрационный номер — 3401).

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Открытого акционерного общества “Востоккредитбанк”, ОАО “Востоккредитбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 922, номер по реестру банков — участников

системы обязательного страхования вкладов — 508) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 16 августа 2021 г. (протокол № 73) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 21 июля 2021 г. на основании письма Банка России от 12 августа 2021 г. № 14-39/9199 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 21 июля 2021 г. № 2212800104328).

СООБЩЕНИЕ**об исключении АО “РТС-Банк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Банк развития технологий и сбережений” АО “РТС-Банк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 3401, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 836) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 12 августа 2021 г. (протокол № 72) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 27 июля 2021 г. на основании письма Банка России от 10 августа 2021 г. № 14-39/9134 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 27 июля 2021 г. № 2216303815330).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 6 по 12 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	
	06.08.2021	09.08.2021	10.08.2021	11.08.2021	12.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,02	6,19	6,28	6,22	6,29	6,20	0,12
от 2 до 7 дней	6,50		6,47	6,24		6,40	-0,07
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	06.08.2021	09.08.2021	10.08.2021	11.08.2021	12.08.2021	значение	изменение ²
1 день	5,98	6,21	6,25	6,18	6,23	6,17	0,13
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	
	06.08.2021	09.08.2021	10.08.2021	11.08.2021	12.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,11	6,15	6,25	6,40	6,39	6,26	-0,14
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 30.07.2021 по 05.08.2021, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
17.08.2021	Основной аукцион	1 неделя	18.08.2021	25.08.2021	1150	899,5	187	6,50	6,20	6,50	Американский	6,50	6,46	899,5

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	10.08	11.08	12.08	13.08	14.08
1 австралийский доллар	53,9768	53,9975	54,2196	54,1748	53,9138
1 азербайджанский манат	43,2653	43,3174	43,5371	43,3002	43,2443
100 армянских драмов	14,9300	14,9540	15,0360	14,9481	14,9409
1 белорусский рубль	29,2254	29,3002	29,3646	29,3143	29,3818
1 болгарский лев	44,2019	44,1595	44,3064	44,1553	44,0903
1 бразильский реал	14,0507	14,0625	14,2526	14,0944	13,9840
100 венгерских форинтов	24,4127	24,4803	24,4079	24,4206	24,4378
1000 вон Республики Корея	64,1875	63,9742	63,9219	63,2430	62,8020
10 гонконгских долларов	94,4527	94,5590	95,0582	94,5447	94,3923
1 датская крона	11,6245	11,6126	11,6511	11,6124	11,5960
1 доллар США	73,5078	73,5962	73,9695	73,5671	73,4721
1 евро	86,4378	86,3578	86,6257	86,3457	86,2195
100 индийских рупий	98,9871	98,9083	99,3713	99,0283	98,8844
100 казахстанских тенге	17,2291	17,2720	17,3597	17,3160	17,2774
1 канадский доллар	58,5720	58,5398	59,0245	58,7784	58,6604
100 киргизских сомов	86,6859	86,7780	87,2103	86,7258	86,4886
1 китайский юань	11,3473	11,3555	11,4026	11,3580	11,3329
10 молдавских леев	41,2617	41,3578	41,6026	41,5399	41,7811
1 новый туркменский манат	21,0323	21,0576	21,1644	21,0492	21,0221
10 норвежских крон	82,5022	82,4136	82,8484	83,1953	83,0334
1 польский злотый	18,9146	18,8921	18,8934	18,8262	18,8608
1 румынский лей	17,5940	17,5698	17,6345	17,5687	17,5548
1 СДР (специальные права заимствования)	104,6935	104,6148	105,0197	104,3527	104,3436
1 сингапурский доллар	54,2053	54,1946	54,3973	54,2051	54,0753
10 таджикских сомони	64,4523	64,5298	65,3152	64,5043	64,4210
10 турецких лир	84,8653	85,1138	85,7956	85,8476	85,8078
10 000 узбекских сумов	69,0876	69,2475	69,4484	69,0121	68,8457
10 украинских гривен	27,4093	27,5186	27,5925	27,4729	27,5372
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,8965	102,0117	102,2406	102,0229	101,3842
10 чешских крон	34,0109	34,0518	34,1385	33,9975	33,9763
10 шведских крон	84,6991	84,5486	84,8060	84,8339	84,5800
1 швейцарский франк	80,2662	79,9350	80,0882	79,7821	79,6100
10 южноафриканских рэндов	50,2315	49,6065	49,8289	50,0729	49,5068
100 японских иен	66,7070	66,6119	66,7685	66,6429	66,6383

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
10.08.2021	4115,74	56,34	2306,61	6191,92
11.08.2021	4092,41	55,34	2340,14	6154,41
12.08.2021	4123,87	55,68	2385,31	6271,24
13.08.2021	4152,17	55,38	2400,71	6225,30
14.08.2021	4151,89	55,24	2409,42	6155,84

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 августа 2021 года
Регистрационный № 64516

29 июня 2021 года

№ 761-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2021, № 24, ст. 4195) устанавливает порядок осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат, фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера и осуществлением компенсационных выплат, а также формы и сроки предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”.

1. Контроль за деятельностью объединения страховщиков осуществляется Банком России в виде дистанционных проверок.

2. Дистанционные проверки осуществляются путем анализа поступивших в Банк России документов и (или) сведений о деятельности объединения страховщиков.

3. В целях осуществления Банком России контроля за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат (далее — ФКВ), фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера (далее — ФКВ ЧС) и осуществлением компенсационных выплат объединение страховщиков должно на ежеквартальной основе не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного квартала предоставлять в Банк России сведения, предусмотренные пунктом 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении

изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”, по следующим формам:

о величине ФКВ, ФКВ ЧС — по формам, установленным приложениями 1 и 2 к настоящему Положению соответственно;

об инвестиционном результате от размещения средств ФКВ, ФКВ ЧС — по формам, установленным приложениями 3 и 4 к настоящему Положению соответственно;

об отчислениях страховщиков в ФКВ, ФКВ ЧС — по формам, установленным приложениями 5 и 6 к настоящему Положению соответственно;

о взысканных суммах в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2021, № 24, ст. 4195), — по форме, установленной приложением 7 к настоящему Положению;

о расходовании средств ФКВ, ФКВ ЧС — по формам, установленным приложениями 8 и 9 к настоящему Положению соответственно.

4. В ходе осуществления дистанционной проверки Банк России в случае необходимости получения дополнительных сведений направляет объединению страховщиков запрос о предоставлении документов и (или) сведений о деятельности объединения страховщиков в целях осуществления контроля за формированием ФКВ, ФКВ ЧС и осуществлением компенсационных выплат (далее — запрос).

В запросе указываются перечень подлежащих предоставлению документов и (или) сведений, а также срок их предоставления, который не может превышать 30 календарных дней со дня получения запроса объединением страховщиков.

5. В случае поступления в Банк России ходатайства объединения страховщиков о продлении срока исполнения запроса с обоснованием причин продления срока исполнения запроса Банк России

должен направить объединению страховщиков уведомление о продлении срока исполнения запроса на срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня истечения указанного в запросе срока, или об отказе в таком продлении с обоснованием причин отказа.

6. В случае получения документально подтвержденной информации о фактах нарушения объединением страховщиков страхового законодательства, выявленных Банком России в ходе осуществления контроля за деятельностью объединения страховщиков, Банк России направляет объединению страховщиков уведомление о необходимости устранения выявленных нарушений. Срок предоставления документов и (или) информации, подтверждающих устранение выявленных нарушений, не может превышать 30 календарных дней со дня получения объединением страховщиков уведомления о необходимости устранения выявленных нарушений, если иное не указано в уведомлении.

7. Документы и (или) сведения, предусмотренные настоящим Положением, должны предоставляться объединением страховщиков в Банк России и Банком России в объединение страховщиков:

посредством направления документов в форме электронных документов в соответствии с порядком, определенным на основании частей третьей 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), в случае

наличия у объединения страховщиков доступа к личному кабинету;

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) в случае отсутствия у объединения страховщиков доступа к личному кабинету.

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

9. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 30 марта 2019 года № 681-П “О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 июня 2019 года № 54980.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.08.2021.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П
“О порядке осуществления Банком России контроля
за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

о величине фонда компенсационных выплат за _____ квартал 20____ года

Раздел I. Сведения о расчетной величине фонда компенсационных выплат

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Расчетный размер ФКВ на начало отчетного квартала	01	
2	Поступление средств, в том числе:	02	
3	отчисления страховщиками в ФКВ части полученных страховых премий в размере, установленном объединением страховщиков на соответствующий год в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	03	
4	средства, полученные от инвестирования средств ФКВ, за вычетом денежных средств, предусмотренных для финансирования целевых программ по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	
5	средства, полученные от реализации прав требования в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	05	
6	дополнительные отчисления страховщиков в ФКВ при недостаточности средств ФКВ для удовлетворения предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат в соответствии с частью 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	06	
7	Использование средств, в том числе:	07	
8	осуществленные компенсационные выплаты	08	
9	Расчетный размер ФКВ на конец отчетного квартала	09	

Раздел II. Сведения о фактической величине фонда компенсационных выплат

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Фактический размер ФКВ на начало отчетного квартала	01	
2	Поступление средств, в том числе:	02	

1	2	3	4
3	отчисления страховщиками в ФКВ части полученных страховых премий в размере, установленном объединением страховщиков на соответствующий год в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	03	
4	средства, полученные от инвестирования средств ФКВ, за вычетом денежных средств, предусмотренных для финансирования целевых программ по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	
5	средства, полученные от реализации прав требования в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	05	
6	дополнительные отчисления страховщиков в ФКВ при недостаточности средств ФКВ для удовлетворения предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат в соответствии с частью 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства"	06	
7	Использование средств, в том числе:	07	
8	осуществленные компенсационные выплаты	08	
9	Фактический размер ФКВ на конец отчетного квартала	09	

Раздел III. Установленный объединением страховщиков размер отчислений в фонд компенсационных выплат

Наименование показателя	Код строки	Разрешенный процент	Фактический процент
1	2	3	4
Размер отчислений, установленный объединением страховщиков на отчетный год	01	не менее 5 ¹	

(должность уполномоченного
представителя объединения
страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков
(при наличии)

¹ В соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства".

Приложение 2
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П
“О порядке осуществления Банком России контроля
за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

**о величине фонда компенсационных выплат при возникновении
чрезвычайных ситуаций природного характера
за _____ квартал 20____ года**

**Раздел I. Сведения о расчетной величине фонда компенсационных выплат при возникновении
чрезвычайных ситуаций природного характера**

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Расчетный размер ФКВ ЧС на начало отчетного квартала	01	
2	Поступление средств, в том числе:	02	
3	отчисления страховщиками в ФКВ ЧС части полученных страховых премий в размере, установленном объединением страховщиков на соответствующий год в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	03	
4	средства, полученные от инвестирования средств ФКВ ЧС, за вычетом денежных средств, предусмотренных для финансирования целевых программ по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	
5	средства, полученные от реализации прав требования в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	05	
6	дополнительные отчисления страховщиков в ФКВ ЧС при недостаточности средств ФКВ ЧС для удовлетворения предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат в соответствии с частью 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	06	
7	Использование средств, в том числе:	07	
8	осуществленные компенсационные выплаты	08	
9	Расчетный размер ФКВ ЧС на конец отчетного квартала	09	

**Раздел II. Сведения о фактической величине фонда компенсационных выплат при возникновении
чрезвычайных ситуаций природного характера**

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Фактический размер ФКВ ЧС на начало отчетного квартала	01	

2	Поступление средств, в том числе:	02	
3	отчисления страховщиками в ФКВ ЧС части полученных страховых премий в размере, установленном объединением страховщиков на соответствующий год в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	03	
4	средства, полученные от инвестирования средств ФКВ ЧС, за вычетом денежных средств, предусмотренных для финансирования целевых программ по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	
5	средства, полученные от реализации прав требования в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	05	
6	дополнительные отчисления страховщиков в ФКВ ЧС при недостаточности средств ФКВ ЧС для удовлетворения предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат в соответствии с частью 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”	06	
7	Использование средств, в том числе:	07	
8	осуществленные компенсационные выплаты	08	
9	Фактический размер ФКВ ЧС на конец отчетного квартала	09	

Раздел III. Установленный объединением страховщиков размер отчислений в фонд компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера

Наименование показателя	Код строки	Разрешенный процент	Фактический процент
1	2	3	4
Размер отчислений, установленный объединением страховщиков на отчетный год	01	не менее 5 ¹	

(должность уполномоченного
представителя объединения
страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков
(при наличии)

¹ В соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П
“О порядке осуществления Банком России контроля
за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

**об инвестиционном результате от размещения средств
фонда компенсационных выплат за _____ квартал 20____ года**

Таблица 1

№ п/п	Наименование банка	ИНН банка	Кредитный рейтинг банка	Наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего банку кредитный рейтинг	Сумма денежных средств, тыс. руб.		Средства, полученные объединением страховщиков от инвестирования средств ФКВ, тыс. руб.
					на начало отчетного квартала	на конец отчетного квартала	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Денежные средства на банковских счетах							
1							
2							
...							
2. Денежные средства, размещенные в депозиты на срок не более 90 дней							
1							
2							
...							
Итого	X	X	X	X			

Таблица 2

Наименование показателя	Код строки	Наибольшая стоимость активов в одном банке на конец отчетного квартала, тыс. руб.	Суммарная величина ФКВ за отчетный квартал, тыс. руб.	Разрешенный процент	Фактический процент
1	2	3	4	5	6
Максимальная сумма денежных средств на банковских счетах и денежных средств, размещенных в депозиты, в одном банке	01			25	

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Код строки	Сумма (нарастающим итогом), тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства, полученные от инвестирования средств ФКВ	01	
2	Средства, направленные на пополнение ФКВ	02	
3	Средства, направленные на финансирование целевых программ объединения страховщиков по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	03	

1	2	3	4
4	Средства, фактически израсходованные на финансирование целевых программ объединения страховщиков по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	

(должность уполномоченного
представителя объединения
страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков
(при наличии)

Приложение 4
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П
“О порядке осуществления Банком России контроля
за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

**об инвестиционном результате от размещения средств
фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций
природного характера за _____ квартал 20____ года**

Таблица 1

№ п/п	Наименование банка	ИНН банка	Кредитный рейтинг банка	Наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего банку кредитный рейтинг	Сумма денежных средств, тыс. руб.		Средства, полученные объединением страховщиков от инвестирования средств ФКВ ЧС, тыс. руб.
					на начало отчетного квартала	на конец отчетного квартала	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Денежные средства на банковских счетах							
1							
2							
...							
2. Денежные средства, размещенные в депозиты на срок не более 90 дней							
1							
2							
...							
Итого	X	X	X	X			

Таблица 2

Наименование показателя	Код строки	Наибольшая стоимость активов в одном банке на конец отчетного квартала, тыс. руб.	Суммарная величина ФКВ ЧС за отчетный квартал, тыс. руб.	Разрешенный процент	Фактический процент
1	2	3	4	5	6
Максимальная сумма денежных средств на банковских счетах и денежных средств, размещенных в депозиты, в одном банке	01			25	

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Код строки	Сумма (нарастающим итогом), тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства, полученные от инвестирования средств ФКВ ЧС	01	
2	Средства, направленные на пополнение ФКВ ЧС	02	
3	Средства, направленные на финансирование целевых программ объединения страховщиков по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	03	

1	2	3	4
4	Средства, фактически израсходованные на финансирование целевых программ объединения страховщиков по развитию системы сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	04	

(должность уполномоченного
представителя объединения
страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков
(при наличии)

Приложение 5
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

об отчислениях страховщиков в фонд компенсационных выплат за _____ квартал 20____ года

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Сумма полученной страховой премии (страхового взноса) в предыдущих отчетных кварталах, тыс. руб.		Расчетный размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в ФКВ в квартале, предшествующем отчетному, тыс. руб.	Фактический размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в ФКВ в квартале, предшествующем отчетному, тыс. руб.	Сумма полученной страховой премии (страхового взноса) в отчетном квартале, тыс. руб.		Расчетный размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в ФКВ в отчетном квартале, тыс. руб.
			оплачено страхователями	перечислено уполномоченными органами субъектов Российской Федерации ¹			оплачено страхователями	перечислено уполномоченными органами субъектов Российской Федерации ¹	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
3									
Всего	X	X							

(должность уполномоченного представителя
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

¹ В значении, установленном пунктом 11 статьи 2 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 11 июня 2021 года).

Приложение 6
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

**об отчислениях страховщиков в фонд компенсационных выплат
при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера
за _____ квартал 20____ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Сумма полученной страховой премии (страхового взноса) в предыдущих отчетных кварталах, тыс. руб.		Расчетный размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в ФКВ ЧС в квартале, предшествующем отчетному, тыс. руб.	Фактический размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в ФКВ ЧС в квартале, предшествующем отчетному, тыс. руб.	Сумма полученной страховой премии (страхового взноса) в отчетном квартале, тыс. руб.		Расчетный размер отчислений страховщиками части полученных страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, в ФКВ ЧС в отчетном квартале, тыс. руб.
			оплачено страхователями	перечислено уполномоченными органами субъектов Российской Федерации ¹			оплачено страхователями	перечислено уполномоченными органами субъектов Российской Федерации ¹	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
3									
Всего	X	X							

(должность уполномоченного представителя
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

¹ В значении, установленном пунктом 11 статьи 2 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

_____ (наименование объединения страховщиков)

**о взысканных суммах в порядке, установленном частью 7 статьи 10 Федерального закона
от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования
и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”,
за _____ квартал 20____ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Количество осуществленных компенсационных выплат, ед.	Сумма компенсационной выплаты, тыс. руб.	Сумма взыскания со страховщика, тыс. руб.		
					всего	в том числе	
						получено за отчетный квартал	задолженность на конец отчетного квартала
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
...							

(должность уполномоченного представителя объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

Приложение 8
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

**о расходовании средств фонда компенсационных выплат
за _____ квартал 20____ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Количество предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат, ед.	Сумма предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат, тыс. руб.	Количество осуществленных компенсационных выплат, ед.	Сумма осуществленных компенсационных выплат, тыс. руб.	Количество отказов в компенсационной выплате, ед.	Сумма требований, по которым отказано в компенсационной выплате, тыс. руб.	Причина отказа в компенсационной выплате
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
Итого	X	X							X

(должность уполномоченного представителя
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

Приложение 9
к Положению Банка России
от 29 июня 2021 года № 761-П

“О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков”

(форма)

Сведения

(наименование объединения страховщиков)

**о расходовании средств фонда компенсационных выплат
при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера
за _____ квартал 20____ года**

№ п/п	Полное фирменное наименование страховщика	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	Количество предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат, ед.	Сумма предъявленных требований об осуществлении компенсационных выплат, тыс. руб.	Количество осуществленных компенсационных выплат, ед.	Сумма осуществленных компенсационных выплат, тыс. руб.	Количество отказов в компенсационной выплате, ед.	Сумма требований, по которым отказано в компенсационной выплате, тыс. руб.	Причина отказа в компенсационной выплате
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									
Итого	X	X							X

(должность уполномоченного представителя
объединения страховщиков)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П. объединения страховщиков (при наличии)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 августа 2021 года
Регистрационный № 64539

29 июня 2021 года

№ 5834-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У “О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками”

На основании пункта 3¹ статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 24, ст. 4210):

1. Внести в приложение к Указанию Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У “О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2015 года № 37009, следующие изменения:

в графе 5 строк 16.1, 19.1, 23, 39.1, 41, 47.1 слова “хэш-функция²” исключить;

в графе 5 строк 16.4, 17.3, 19.4, 20.3, 39.4, 40.3, 44, 47.4, 48.3 слово “ОКАТО” заменить словом “ФИАС”;

сноску 2 исключить;

в сноске 3 слова “коды по Общероссийскому классификатору объектов административно-

территориального деления (ОКАТО) и” заменить словами “сведения, содержащиеся в государственном адресном реестре, предоставленные посредством обеспечения доступа к федеральной информационной адресной системе в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ “О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон “Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2021, № 18, ст. 3080), и коды по”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 августа 2021 года
Регистрационный № 64532

29 июня 2021 года

№ 5836-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам порядка осуществления банковских операций по счетам Федерального казначейства

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета

директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13):

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 7 ноября 2007 года № 1900-У “Об особенностях ведения счетов Федерального казначейства в случаях передачи полномочий по кассовому обслуживанию исполнения

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.08.2021.

бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований исполнительным органам государственной власти субъекта Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 ноября 2007 года № 10569;

Указание Банка России от 30 июня 2017 года № 4442-У “О правилах осуществления перевода остатков денежных средств со счетов территориальных органов Федерального казначейства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июля 2017 года № 47514;

Указание Банка России от 23 января 2018 года № 4701-У “О внесении изменения в пункт 4 Указания Банка России от 30 июня 2017 года № 4442-У “О правилах осуществления перевода остатков денежных средств со счетов территориальных органов Федерального казначейства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2018 года № 50076;

Указание Банка России от 6 июля 2018 года № 4856-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 июня 2017 года № 4442-У “О правилах осуществления перевода остатков денежных средств со счетов территориальных органов Федерального казначейства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 июля 2018 года № 51697.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федерального казначейства

Р.Е. Артюхин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 августа 2021 года
Регистрационный № 64529

29 июня 2021 года

№ 5837-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам открытия и нумерации банковских счетов с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13):

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 28 июня 2004 года № 1459-У “Об открытии органам государственной власти субъектов Российской Федерации или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации, включая органы Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)”;

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 июля 2004 года № 5904;

Указание Банка России от 10 февраля 2006 года № 1658-У “Об открытии органам местного самоуправления или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)”;

Указание Банка России от 16 марта 2006 года № 1670-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2004 года № 1459-У “Об открытии органам государственной власти субъектов Российской Федерации или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.08.2021.

включая органы Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2006 года № 7654;

Указание Банка России от 2 февраля 2011 года № 2574-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2004 года № 1459-У “Об открытии органам государственной власти субъектов Российской Федерации или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации, включая органы Федерального казначейства, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 марта 2011 года № 20007;

Указание Банка России от 2 февраля 2011 года № 2575-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 10 февраля 2006 года № 1658-У “Об открытии органам местного самоуправления

или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов, включая органы Федерального казначейства, счетов для учета средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, полученных учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 марта 2011 года № 20006;

Указание Банка России от 23 сентября 2013 года № 3064-У “О нумерации лицевых счетов по учету средств, поступающих во временное распоряжение”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2013 года № 30259;

Указание Банка России от 21 ноября 2013 года № 3120-У “О нумерации лицевых счетов, открываемых территориальным органам Федерального казначейства по учету средств Пенсионного фонда Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2013 года № 30542.

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 3 августа 2021 года
Регистрационный № 64523

29 июня 2021 года

№ 5838-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П “О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации”

На основании части первой статьи 52 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2014, № 19, ст. 2311), частей одиннадцатой, тринадцатой и четырнадцатой статьи 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля

1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 14, ст. 2000):

1. Внести в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П “О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.08.2021.

иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 августа 2015 года № 38732, 28 апреля 2017 года № 46542, 14 ноября 2018 года № 52679, следующие изменения.

1.1. Абзац второй пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“Представительство вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации с даты его аккредитации Банком России.”.

1.2. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.4. Документы, предусмотренные настоящим Положением, могут представляться в Банк России:

в форме электронных документов через личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950) (далее – порядок взаимодействия); на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (в случае невозможности направления документов в соответствии с порядком взаимодействия).

В документах, представляемых в Банк России на бумажном носителе и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и даты составления, а также заверены печатью (при наличии). Документы на бумажном носителе представляются в Банк России в одном экземпляре.”.

1.3. Главу 1 дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

“1.5. Банк России направляет документы, предусмотренные настоящим Положением:

в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия;

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (в случае невозможности направления документов в соответствии с порядком взаимодействия).”.

1.4. В пункте 2.1:

абзац первый после слов “в Российской Федерации,” дополнить словами “или лицо, уполномоченное иностранной кредитной организацией осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам аккредитации ее представительства,”;

подпункт 2.1.8 изложить в следующей редакции:

“2.1.8. Копию доверенности, выданной иностранной кредитной организацией лицу, уполномоченному осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам аккредитации ее представительства (в случае направления документов для аккредитации представительства таким лицом).”;

подпункт 2.1.12 после слов “акций (долей) иностранной кредитной организации,” дополнить словами “бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) иностранной кредитной организации,”.

1.5. В пункте 2.3 слова “и о выдаче представительству свидетельства об аккредитации на срок не более трех лет. Свидетельство об аккредитации подписывается Председателем Банка России или его заместителем, курирующим вопросы государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, либо лицами, их замещающими” заменить словами “на срок не более трех лет”.

1.6. Пункт 2.4 дополнить подпунктом 2.4.12 следующего содержания:

“2.4.12. У Банка России имеется информация, указанная в подпункте 7.1.5 пункта 7.1 настоящего Положения.”.

1.7. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. Аккредитация представительства осуществляется Банком России путем внесения сведений о нем в реестр аккредитованных Банком России представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации (далее – Реестр).

Реестр ведется в электронном виде и подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Реестр должен содержать следующие сведения.

2.6.1. Полное наименование представительства.

2.6.2. Сокращенное наименование представительства (при наличии).

2.6.3. Регистрационный номер представительства, присвоенный Банком России.

2.6.4. Наименование страны места нахождения (регистрации) иностранной кредитной организации, открывшей представительство.

2.6.5. Фамилию, имя и отчество (при наличии) руководителя представительства.

2.6.6. Численность иностранных граждан, которые осуществляют трудовую деятельность в представительстве.

2.6.7. Адрес представительства.

2.6.8. Адрес официального сайта иностранной кредитной организации, открывшей представительство, в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

2.6.9. Номер телефона представительства.

2.6.10. Адрес электронной почты представителя.

2.6.11. Дату аккредитации представительства.

2.6.12. Срок действия аккредитации представительства.

2.6.13. Дату внесения сведений о продлении аккредитации представительства.

2.6.14. Дату внесения изменений в сведения, содержащиеся в Реестре.

2.6.15. Дату внесения в Реестр сведений о прекращении действия аккредитации представительства.”.

1.8. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции: “2.7. В случае принятия решения об отказе в аккредитации представительства Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия такого решения направляет иностранной кредитной организации уведомление о принятом решении с указанием оснований его принятия.

В случае принятия решения об аккредитации представительства Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия такого решения направляет иностранной кредитной организации уведомление о принятом решении с приложением выписки из Реестра, содержащей сведения о представительстве.

Уведомления, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, подписываются Председателем Банка России, либо его заместителем, курирующим вопросы допуска на рынок кредитных организаций, либо лицами, их замещающими.”.

1.9. Подпункты 3.7.3 и 3.7.4 пункта 3.7 изложить в следующей редакции:

“3.7.3. Цветную фотографию в цифровом формате либо две фотографии размером 3 см × 4 см на бумажном носителе на белом фоне.

3.7.4. Копию доверенности, выданной иностранной кредитной организацией руководителю представительства или иному лицу, уполномоченным осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам персональной аккредитации (в случае направления документов для персональной аккредитации таким лицом).”.

1.10. Пункт 4.2 после слов “отчетов о деятельности представительства” дополнить словами “и документов (сведений), представленных представителем по запросу Банка России”.

1.11. В пункте 4.3:

в абзаце первом слова “на бумажном носителе” исключить;

в подпункте 4.3.1 слова “номер, дата выдачи и срок действия свидетельства об аккредитации” заменить словами “регистрационный номер представительства, присвоенный Банком России, дата внесения в Реестр сведений об аккредитации представительства и срок действия аккредитации представительства, а также номер действующего

свидетельства об аккредитации, дата его выдачи и срок действия (при наличии)”.

1.12. В пункте 4.5 слова “об изменениях” заменить словами “об изменении паспортных данных и адреса места жительства руководителя представительства, изменениях”.

1.13. В наименовании главы 5 слова “Принятие Банком России решения о замене свидетельства об аккредитации представительства и” заменить словами “Внесение изменений в сведения, содержащиеся в Реестре, и замена”.

1.14. В пункте 5.2:

подпункт 5.2.1 изложить в следующей редакции:

“5.2.1. Заявление на имя Председателя Банка России об изменениях в положении о представительстве, связанных с изменениями в учредительных документах, с просьбой о внесении изменений в Реестр и замене служебных карточек иностранных работников.”;

дополнить подпунктом 5.2.7 следующего содержания:

“5.2.7. Документы, подтверждающие факт реорганизации иностранной кредитной организации и правопреемства, а также документ, указанный в подпункте 2.1.14 пункта 2.1 настоящего Положения (в случае реорганизации иностранной кредитной организации, открывшей представительство на территории Российской Федерации, и перехода прав и обязанностей в отношении указанного представительства к иностранной кредитной организации – правопреемнику).”.

1.15. В пункте 5.3 слова “о замене свидетельства об аккредитации и служебных карточек иностранных работников” заменить словами “о внесении изменений в Реестр, замене служебных карточек иностранных работников и направляет в представительство уведомление с приложением выписки из Реестра, содержащей сведения о представительстве”.

1.16. Пункт 5.4 признать утратившим силу.

1.17. В пункте 6.1:

в подпункте 6.1.1 слова “номер действующего свидетельства об аккредитации, дату его выдачи и срок действия” заменить словами “регистрационный номер представительства, присвоенный Банком России, дату аккредитации представительства и срок действия аккредитации представительства, а также номер действующего свидетельства об аккредитации, дату его выдачи и срок действия (при наличии)”;

подпункты 6.1.2 и 6.1.3 изложить в следующей редакции:

“6.1.2. Справку, предусмотренную подпунктом 2.1.12 пункта 2.1 настоящего Положения.

6.1.3. Копию доверенности, выданной иностранной кредитной организацией руководителю

представительства или иному лицу, уполномоченным осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам продления аккредитации представительства (в случае направления документов для продления аккредитации представительства таким лицом).”

1.18. Абзац первый пункта 6.5 признать утратившим силу.

1.19. Пункт 6.6 дополнить предложением следующего содержания: “Банк России информирует иностранную кредитную организацию о продлении срока аккредитации представительства путем направления в представительство уведомления с приложением выписки из Реестра, содержащей сведения о представительстве.”

1.20. В подпункте 7.1.4 пункта 7.1 слова “выдачи свидетельства об” исключить.

1.21. В пункте 7.2:

в подпункте 7.2.1 слова “номер свидетельства об аккредитации, дату его выдачи и срок действия” заменить словами “регистрационный номер представительства, присвоенный Банком России, дату аккредитации представительства и срок действия аккредитации представительства”;

подпункты 7.2.3 и 7.2.4 изложить в следующей редакции:

“7.2.3. Оригиналы документов об аккредитации представительства (при наличии таких документов).

7.2.4. Копию доверенности, выданной иностранной кредитной организацией руководителю представительства или иному лицу, уполномоченным осуществлять взаимодействие с Банком России по вопросам прекращения действия аккредитации представительства (в случае направления документов для прекращения действия аккредитации представительства таким лицом).”

1.22. Пункт 7.4 изложить в следующей редакции:

“7.4. На оригинале свидетельства об аккредитации (в случае его представления в Банк России)

в течение 10 рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 7.2 настоящего Положения, проставляется отметка об утрате силы.”

1.23. Абзац первый пункта 7.5 изложить в следующей редакции:

“7.5. Банк России в течение 10 рабочих дней со дня принятия по основаниям, предусмотренным пунктом 7.1 настоящего Положения, решения о прекращении действия аккредитации представительства (приложение 5 к настоящему Положению) информирует об этом иностранную кредитную организацию путем направления уведомительного письма, которое подписывается Председателем Банка России, либо его заместителем, курирующим вопросы допуска на рынок кредитных организаций, либо лицами, их замещающими.”

1.24. Приложение 1 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

3. Банк России в течение 15 рабочих дней после дня вступления в силу настоящего Указания вносит сведения о представительствах иностранных кредитных организаций, аккредитованных на дату вступления в силу настоящего Указания, в реестр аккредитованных Банком России представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации и направляет в представительства уведомления о внесении сведений о них в указанный реестр с приложением выписки, содержащей сведения о представительстве.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 июля 2021 года
Регистрационный № 64494

30 июня 2021 года

№ 5840-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к инвестированию объединением страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, средств фонда компенсационных выплат, фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2021, № 24, ст. 4195) устанавливает требования к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат, фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой.

1. Общая стоимость активов, в которые инвестированы средства фонда компенсационных выплат и фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера, должна быть равна величине этих фондов, сформированных в соответствии с требованиями частей 3 и 9 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; 2021, № 24, ст. 4195).

2. Активы, в которые инвестированы средства фонда компенсационных выплат и фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера, не могут являться предметом залога и (или) займа (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

3. Для инвестирования средств фонда компенсационных выплат и фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера принимаются следующие виды активов:

денежные средства на банковских счетах;
денежные средства, размещенные в депозиты на срок не более 100 дней.

4. Активы, указанные в пункте 3 настоящего Указания, должны быть размещены в кредитных организациях, имеющих кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210).

5. Максимальная сумма активов, указанных в пункте 3 настоящего Указания, размещенных в одной кредитной организации, не должна превышать 25 процентов от суммарной величины фонда компенсационных выплат и фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера.

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

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

Указание Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40027;

Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4211-У “О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2016 года № 44996.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 августа 2021 года
Регистрационный № 64579

30 июня 2021 года

№ 5843-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам”

На основании части четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 15, ст. 2446) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13):

1. Внести в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2014 года № 33907, следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова “2.11 Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29-30, от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32, от 2 марта 2012 года № 12) (далее — Положение № 318-П)” заменить словами “2.9 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359, 10 июня 2020 года № 58625”.

1.2. В пункте 1.1:

в абзаце втором слова “не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России из перечня машиночитаемых защитных

признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями, установленного нормативным актом Банка России (далее — машиночитаемые защитные признаки банкнот),” заменить словами “на всей площади банкноты не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России в соответствии с пунктами 1.1 и 2.9 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации” (далее — Положение Банка России № 630-П) (далее — машиночитаемые защитные признаки банкнот)”;

в абзаце третьем слова “банкноты Банка России, сходных с банкнотами Банка России по графическому оформлению, бумаге и способам печати, но имеющих отклонения от технических условий изготовления банкнот Банка России и слово “ОБРАЗЕЦ”, расположенное на лицевой стороне банкноты Банка России, вместо левого номера” заменить словами “банкноты и монету Банка России, сходных с банкнотами Банка России по графическому оформлению, бумаге и способам печати, но имеющих отклонения от технических условий изготовления банкнот Банка России, в том числе слово “ОБРАЗЕЦ” на месте для левого серийного номера”.

1.3. В пункте 1.2 слова “5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391 (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23-24) (далее — Инструкция № 147-И)” заменить словами “15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2020 года № 58159 (далее — Инструкция Банка России № 202-И)”.

1.4. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Тестирование счетно-сортировальных машин должно проводиться (в том числе при включении вопроса соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым кредитными организациями при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам (далее — вопрос соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам), в состав иных вопросов, подлежащих проверке) работниками территориальных учреждений Банка России в количестве не менее двух человек (далее — рабочая группа).”.

1.5. В пункте 1.5 слова “24 месяца” заменить словами “36 месяцев”.

1.6. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции:

“1.7. Для проведения тестирования счетно-сортировальных машин заведующий кассой кредитной организации, ВСП должен подготовить не менее 100 банкнот Банка России каждого из номиналов: 100 рублей, 500 рублей, 1000 рублей и 5000 рублей.”.

1.7. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

“3.1. Результаты проверки, проведенной исключительно по вопросу соблюдения кредитными

организациями требований к счетно-сортировальным машинам, отражаются в окончательном акте проверки, предусмотренном пунктом 5.7 Инструкции Банка России № 202-И.

В случае включения указанного вопроса в состав иных вопросов, подлежащих проверке, результаты его проверки отражаются в промежуточном акте проверки или в акте проверки по отдельным вопросам, составляемым до даты завершения проверки согласно пункту 5.10 Инструкции Банка России № 202-И.”.

1.8. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова “кроме сведений, указанных в подпункте 7.5.2 пункта 7.5 Инструкции № 147-И,” исключить;

в абзаце пятом слова “2.11 Положения № 318-П” заменить словами “2.9 Положения Банка России № 630-П”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 августа 2021 года
Регистрационный № 64566

30 июня 2021 года

№ 5844-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П

На основании пункта 1¹ статьи 2, пункта 9¹ части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2017, № 30, ст. 4456; 2019, № 52, ст. 7802):

1. Внести в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П “О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2019 года № 53703,

6 ноября 2019 года № 56422, 31 марта 2020 года № 57917, 3 ноября 2020 года № 60731, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:
“1.4. Ходатайство, документы и сведения центрального контрагента направляются центральным контрагентом в уполномоченное структурное подразделение Банка 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), путем

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.08.2021.

размещения в личном кабинете центрального контрагента на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет).”;

в абзаце втором слова “порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У” заменить словами “соответствии с порядком взаимодействия”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.5 слова “порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 4600-У” заменить словами “соответствии с порядком взаимодействия”.

1.3. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции: “1.7. По результатам проверки, предусмотренной абзацем первым пункта 1.6 настоящего Положения, уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок, не превышающий двух месяцев со дня направления центральным контрагентом в уполномоченное структурное подразделение Банка России ходатайства, документов и сведений центрального контрагента, выносит на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России вопрос о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным (неудовлетворительным).”.

1.4. В пункте 1.8:

в абзаце первом слово “банковского” заменить словом “финансового”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным — в случае несоответствия центрального контрагента требованиям, установленным пунктами 2.1—2.5, 2.7—2.41 настоящего Положения, в течение года до даты направления ходатайства, а также в период его рассмотрения.”.

1.5. Пункты 1.9—1.11 изложить в следующей редакции:

“1.9. В срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, уполномоченное структурное подразделение Банка России доводит до центрального контрагента информацию о принятии указанного решения посредством использования личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия с одновременным ее размещением на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” с указанием даты принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным.

В срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, уполномоченное структурное

подразделение Банка России доводит до центрального контрагента информацию о принятии указанного решения посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

1.10. Уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок, не превышающий одного месяца со дня выявления Банком России факта невыполнения квалифицированным центральным контрагентом требований, установленных пунктами 2.1—2.5, 2.7—2.43 настоящего Положения, подготавливает и направляет на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России мотивированное заключение, содержащее:

информацию о квалифицированном центральном контрагенте, допустившем невыполнение требований, установленных пунктами 2.1—2.5, 2.7—2.43 настоящего Положения (полное фирменное наименование центрального контрагента, его регистрационный номер, присвоенный Банком России, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, адрес центрального контрагента в пределах его места нахождения);

информацию о невыполнении требований, установленных пунктами 2.1—2.5, 2.7—2.43 настоящего Положения;

информацию об обстоятельствах, при которых квалифицированным центральным контрагентом было допущено невыполнение требований, установленных пунктами 2.1—2.5, 2.7—2.43 настоящего Положения;

оценку влияния невыполнения требований, установленных пунктами 2.1—2.5, 2.7—2.43 настоящего Положения, на финансовую устойчивость центрального контрагента, на стабильность финансового рынка Российской Федерации и возможность ее обеспечения в соответствии с целью деятельности Банка России, предусмотренной абзацем шестым части первой статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084).

1.11. По результатам рассмотрения мотивированного заключения Комитет финансового надзора Банка России с учетом факторов, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 1.10 настоящего Положения, принимает решение о признании качества управления квалифицированным центральным контрагентом неудовлетворительным либо о признании качества управления квалифицированного центрального контрагента удовлетворительным.”.

1.6. В пункте 1.12 слово “банковского” заменить словом “финансового”, слова “порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У,”

заменить словами “соответствии с порядком взаимодействия”.

1.7. Подпункт 2.7.1 пункта 2.7 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Банке России;”.

1.8. В пункте 2.8:

абзац первый после слова “вклады” дополнить словом “(депозиты)”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Банке России.”.

1.9. В абзаце первом пункта 2.10 слова “порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У,” заменить словами “соответствии с порядком взаимодействия”.

1.10. Подпункт 2.19.6 пункта 2.19 изложить в следующей редакции:

“2.19.6. клиринговые сертификаты участия, выданные квалифицированным центральным контрагентом, сформировавшим имущественный пул из денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте, драгоценных металлов и (или) ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям,

установленным подпунктами 2.19.1–2.19.5 настоящего пункта;”.

1.11. В пункте 2.43:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.43. Квалифицированный центральный контрагент начиная со дня, следующего за днем его информирования в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения о признании качества управления центрального контрагента удовлетворительным, должен направлять в уполномоченное структурное подразделение Банка России через личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия:”;

абзац четвертый после слова “Положения,” дополнить словами “и о причинах невыполнения указанных требований”.

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 5 августа 2021 года
Регистрационный № 64553

30 июня 2021 года

№ 5848-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103) устанавливает порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

Глава 1. Поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг в соответствии с договором с эмитентом (лицом, обязанным по ценным бумагам)

1.1. Поддержание цен на ценные бумаги, не являющиеся облигациями, размещаемыми отдельными частями (траншами), в связи с их размещением и обращением должно осуществляться участником торгов не более шести месяцев с даты начала организованных торгов этими ценными бумагами.

Поддержание цен на облигации, размещаемые отдельными частями (траншами), в связи с их

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.08.2021.

размещением и обращением должно осуществляться участником торгов не ранее даты начала организованных торгов этими облигациями и не более шести месяцев с даты завершения размещения последнего транша выпуска этих облигаций.

Поддержание цен на акции в связи с размещением и обращением дополнительного выпуска этих акций должно осуществляться участником торгов не ранее даты определения эмитентом условий размещения указанного выпуска в соответствии с пунктом 2 статьи 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440) и не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска акций).

Поддержание цен на облигации в связи с размещением и обращением дополнительного выпуска этих облигаций должно осуществляться участником торгов не ранее даты определения эмитентом условий размещения указанного выпуска в соответствии с пунктом 2 статьи 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска облигаций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска облигаций) или даты начала размещения дополнительного выпуска облигаций (в случае если регистрация дополнительного выпуска облигаций осуществляется биржей или центральным депозитарием).

1.2. Поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги дополнительного выпуска в связи с размещением и обращением указанного выпуска должно осуществляться участником торгов в следующие сроки:

по акциям дополнительного выпуска — не ранее даты начала организованных торгов указанными акциями и не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска акций);

по облигациям дополнительного выпуска — не ранее даты начала организованных торгов указанными облигациями и не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска облигаций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска облигаций) или даты начала размещения дополнительного выпуска облигаций (в случае если регистрация дополнительного выпуска облигаций

осуществляется биржей или центральным депозитарием).

1.3. Поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг должно осуществляться участником торгов в соответствии с договором с эмитентом (лицом, обязанным по ценным бумагам) (далее — договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) путем подачи участником торгов заявок на покупку ценных бумаг, которые должны одновременно соответствовать следующим условиям.

1.3.1. Заявки на покупку ценных бумаг соответствуют условиям договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), устанавливающим требования к заявкам на покупку ценных бумаг, подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.3.2. Заявки на покупку ценных бумаг адресованы (информация о них раскрывается) неограниченному кругу участников (всем участникам) торгов.

1.3.3. Заявки на покупку ценных бумаг содержат указание на то, что они поданы участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.3.4. Цена покупки ценных бумаг, указанная в заявке на покупку ценных бумаг, не превышает цену размещения ценных бумаг (в случае поддержания цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг в соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1.1 и пунктом 1.2 настоящего Указания).

1.3.5. Заявки на покупку ценных бумаг подаются участником торгов от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, являющегося одним из следующих лиц:

физическим лицом — квалифицированным инвестором;

профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, не являющегося физическим лицом — неквалифицированным инвестором;

юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим от своего имени и за свой счет и не являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг;

иностранным юридическим лицом, действующим от своего имени и за свой счет.

1.4. Поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг должно осуществляться участником торгов при одновременном наличии следующих условий.

1.4.1. Поддержание цен на ценные бумаги осуществляется участником торгов в соответствии с условиями договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), определяющими порядок поддержания цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.4.2. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), предоставляются организатору торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), не позднее трех рабочих дней до предусмотренного указанным договором дня начала поддержания цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

сведения в отношении участника торгов, заключившего договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам): для российского юридического лица — наименование (для некоммерческой организации), полное фирменное наименование (для коммерческой организации), идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) и основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН); для иностранного юридического лица — наименование, регистрационный номер (код) в стране регистрации;

сведения в отношении эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), поддержание цен на ценные бумаги которого осуществляется участником торгов: для российского юридического лица — наименование (для некоммерческой организации), полное фирменное наименование (для коммерческой организации), ИНН и ОГРН; для иностранного юридического лица — наименование, регистрационный номер (код) в стране регистрации;

сведения, позволяющие установить клиента, за счет которого участником торгов подаются заявки на покупку ценных бумаг (в случае если поддержание цен на ценные бумаги осуществляется исключительно за счет этого клиента);

вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, поддержание цен на которые осуществляется участником торгов;

срок, в течение которого участник торгов должен поддерживать цены на ценные бумаги в соответствии с пунктами 1.1, 1.2 настоящего Указания, установленный договором о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам);

условия договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), устанавливающие требования к заявкам

на покупку ценных бумаг, подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг;

условия договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), определяющие порядок поддержания цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.4.3. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), предоставляются организатору торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) указанные ценные бумаги, следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

об изменении сведений, указанных в подпункте 1.4.2 настоящего пункта, — не позднее трех рабочих дней со дня их изменения;

о досрочном прекращении договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) — не позднее одного рабочего дня до дня досрочного прекращения указанного договора, а в случае расторжения договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) по решению суда — не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления решения суда в законную силу.

1.4.4. Поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг, осуществляемое участником торгов от своего имени и за счет клиента, осуществляется на основании договора с клиентом, содержащего:

условие, что участник торгов имеет право подавать заявки на покупку ценных бумаг на основании поручений клиента во исполнение своих обязательств по поддержанию цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг;

информацию о действиях, относящихся к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103) (далее — Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ), а также о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с частями 1—2¹, 5—8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103), если клиентом является юридическое лицо — неквалифицированный инвестор или иностранное юридическое лицо, не имеющее права в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению ценными бумагами.

1.4.5. Организатор торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), не позднее торгового дня, следующего за днем поступления заявки на покупку ценных бумаг, поданной участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен на ценные бумаги в связи с их размещением и обращением, осуществляет:

проверку заявки на покупку ценных бумаг на предмет ее соответствия условиям пункта 1.3 настоящего Указания, а также на предмет ее соответствия (соответствия указанным в ней сведениям) сведениям, предоставляемым участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 1.4.2 и 1.4.3 настоящего пункта (далее — проверка заявки на покупку ценных бумаг);

отражение в реестре заявок, ведение которого осуществляется организатором торговли в соответствии с частью 14 статьи 5 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2015, № 29, ст. 4357) (далее — реестр заявок), сведений о результатах проверки заявки на покупку ценных бумаг.

1.4.6. Организатор торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), информирует участника торгов о результатах проверки заявки на покупку ценных бумаг не позднее одного рабочего дня со дня окончания проверки способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанной информации участником торгов (в случае если организатором торговли выявлено несоответствие заявки на покупку ценных бумаг условиям пункта 1.3 настоящего Указания и (или) несоответствие указанной заявки (сведений в ней) сведениям, предоставленным участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 1.4.2 и 1.4.3 настоящего пункта).

1.4.7. Организатор торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного

по ценным бумагам), раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) сведения, указанные в подпунктах 1.4.2 и 1.4.3 настоящего пункта (за исключением сведений, позволяющих установить клиента, являющегося физическим лицом, а также условий договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), устанавливающих требования к заявкам и порядок поддержания цен на ценные бумаги), не позднее трех рабочих дней со дня получения указанных сведений от участника торгов, обеспечивая беспрепятственный доступ к ним на протяжении всего срока действия договора о поддержании цен на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), а также в течение одного месяца с даты прекращения указанного договора.

Глава 2. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в соответствии с договором с эмитентом (управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда)

2.1. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов должно осуществляться участником торгов в соответствии с договором с эмитентом (управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда) (далее — договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в следующие сроки:

не ранее даты принятия общим собранием акционеров эмитента решения, предусмотренного пунктом 1 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2015, № 27, ст. 4001) (далее — Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ), либо не ранее даты принятия общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решения, предусмотренного пунктом 2 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ, и не позднее даты окончания срока, в течение которого должны поступить заявления от акционеров эмитента о продаже эмитенту принадлежащих им акций, определенного в решении эмитента о приобретении акций в соответствии с пунктом 4 статьи 72 Федерального

закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением приобретения акций эмитентом);

не ранее даты принятия общим собранием акционеров эмитента решений, предусмотренных пунктами 1 и 1¹ статьи 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2019, № 16, ст. 1818), и не позднее даты окончания срока, предусмотренного пунктом 3² статьи 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2018, № 53, ст. 8440) (в случае поддержания цен в связи с осуществлением выкупа акций эмитентом);

в пределах срока, определяемого правилами доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом в соответствии с абзацем третьим пункта 1 статьи 24 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2020, № 30, ст. 4738) (в случае поддержания цен в связи с осуществлением погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда).

2.2. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) должно осуществляться участником торгов путем подачи заявок на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), которые должны одновременно соответствовать следующим условиям.

2.2.1. Заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) соответствуют условиям договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), устанавливающим требования к заявкам на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

2.2.2. Заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) адресованы (информация о них раскрывается) неограниченному кругу участников (всем участникам) торгов.

2.2.3. Заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) содержат указание на то, что они поданы участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи

с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

2.2.4. Цена покупки акций, указанная в заявке на покупку акций, не превышает цену приобретения акций, определенную в решении эмитента о приобретении акций в соответствии с пунктом 4 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением приобретения акций эмитентом).

2.2.5. Цена покупки акций, указанная в заявке на покупку акций, не превышает цену выкупа акций, определенную советом директоров (наблюдательным советом) эмитента в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением выкупа акций эмитентом).

2.2.6. Заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) подаются участником торгов от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, являющегося одним из лиц, указанных в подпункте 1.3.5 пункта 1.3 настоящего Указания.

2.3. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) должно осуществляться участником торгов при одновременном наличии следующих условий.

2.3.1. Поддержание цен на акции (паи) осуществляется участником торгов в соответствии с условиями договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), определяющими порядок поддержания цен на акции (паи) в связи с осуществлением их выкупа, приобретения (погашения).

2.3.2. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), предоставляются организатору торговли, на торгах которого осуществляется выкуп, приобретение акций (погашение инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), не позднее трех рабочих дней до предусмотренного указанным договором дня начала поддержания цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

сведения в отношении участника торгов, заключившего договор о поддержании цен в связи

с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов): для российского юридического лица — полное фирменное наименование, ИНН и ОГРН; для иностранного юридического лица — наименование, регистрационный номер (код) в стране регистрации;

полное фирменное наименование, ИНН и ОГРН эмитента, в отношении акций которого осуществляется поддержание цен (в случае поддержания цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций);

полное фирменное наименование, ИНН и ОГРН управляющей компании закрытого паевого инвестиционного фонда, в отношении инвестиционных паев которого осуществляется поддержание цен (в случае поддержания цен в связи с осуществлением погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда);

вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, поддержание цен на которые осуществляется участником торгов;

срок, в течение которого участник торгов должен поддерживать цены на акции (паи) в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, установленный договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

порядок определения максимальной разницы между наиболее высокой ценой, указанной в заявке на покупку, и наиболее низкой ценой, указанной в заявке на продажу, при поддержании цен (в случае если договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) предусмотрен такой порядок);

условия договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), устанавливающие требования к заявкам на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

условия договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), определяющие порядок поддержания цен на акции (паи) в связи с осуществлением их выкупа, приобретения (погашения).

2.3.3. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен в связи с осуществлением

выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), предоставляются организатору торговли, на торгах которого осуществляется выкуп, приобретение акций (погашение инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), в отношении которых заключен указанный договор, следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

об изменении сведений, указанных в подпункте 2.3.2 настоящего пункта, — не позднее трех рабочих дней со дня их изменения;

о досрочном прекращении договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) — не позднее одного рабочего дня до дня досрочного прекращения указанного договора, а в случае расторжения договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) по решению суда — не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления решения суда в законную силу.

2.3.4. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), осуществляемое участником торгов от своего имени и за счет клиента, осуществляется на основании договора с клиентом, содержащего:

условие, что участник торгов имеет право подавать заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) на основании поручений клиента во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

информацию о действиях, относящихся к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с частями 1—2¹, 5—8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, если клиентом является юридическое лицо — неквалифицированный инвестор или иностранное юридическое лицо, не имеющее права в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению ценными бумагами.

2.3.5. Организатор торговли, на торгах которого осуществляется выкуп, приобретение акций

(погашение инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), в отношении которых заключен договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), не позднее торгового дня, следующего за днем поступления от участника торгов заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), поданной им во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), осуществляет:

проверку заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) на предмет ее соответствия условиям пункта 2.2 настоящего Указания, а также на предмет ее соответствия (соответствия указанных в ней сведений) сведениям, предоставляемым участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 2.3.2 и 2.3.3 настоящего пункта (далее — проверка заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

отражение в реестре заявок сведений о результатах проверки заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

2.3.6. Организатор торговли, на торгах которого осуществляется выкуп, приобретение акций (погашение инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), в отношении которых заключен договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), информирует участника торгов о результатах проверки заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) не позднее одного рабочего дня со дня окончания проверки способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанной информации участником торгов (в случае если организатором торговли выявлено несоответствие заявки на покупку (на продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) условиям пункта 2.2 настоящего Указания и (или) несоответствие указанной заявки (сведений в ней) сведениям, предоставленным участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 2.3.2 и 2.3.3 настоящего пункта).

2.3.7. Организатор торговли, на торгах которого осуществляется выкуп, приобретение акций (погашение инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), в отношении которых заключен договор о поддержании цен в связи

с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), раскрывает на своем официальном сайте в сети “Интернет” сведения, указанные в подпунктах 2.3.2 и 2.3.3 настоящего пункта (за исключением порядка определения максимальной разницы между наиболее высокой ценой, указанной в заявке на покупку, и наиболее низкой ценой, указанной в заявке на продажу, а также условий договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), устанавливающих требования к заявкам и порядок поддержания цен на акции (паи), не позднее трех рабочих дней со дня получения указанных сведений от участника торгов, обеспечивая беспрепятственный доступ к ним на протяжении всего срока действия договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), а также в течение одного месяца с даты прекращения указанного договора.

Глава 3. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли

3.1. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром должно осуществляться маркет-мейкером в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли (далее — договор с маркет-мейкером), путем подачи заявок на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, которые должны одновременно соответствовать следующим условиям.

3.1.1. Заявки на покупку (заявки на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара соответствуют условиям договора с маркет-мейкером, устанавливающим требования к заявкам на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.1.2. Заявки на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара адресованы (информация о них раскрывается) неограниченному кругу участников (всем участникам) торгов.

3.1.3. Заявки на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара содержат указание на то, что они поданы маркет-мейкером во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.1.4. Заявки на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, зарегистрированные организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в реестре заявок и не аннулированные (удаленные) им в соответствии с частью 4 статьи 17 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084), соответствуют на момент их подачи одному из следующих условий:

цена, указанная в заявке на покупку финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, меньше наиболее низкой цены предложения этого финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара на организованных торгах на момент подачи заявки (при наличии указанной цены предложения);

цена, указанная в заявке на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, больше наиболее высокой цены спроса на этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар на организованных торгах на момент подачи заявки (при наличии указанной цены спроса).

Положения настоящего подпункта не применяются в случае осуществления организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, организованных торгов путем сбора в течение определенного периода времени заявок с последующим заключением договоров по определенной организатором торговли цене (ценам) в соответствии с подпунктом 1.15.9 пункта 1.15 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066, 16 октября 2020 года № 60426 (далее — Положение Банка России № 437-П).

3.1.5. Указанные в подпункте 3.1.4 настоящего пункта заявки на покупку (на продажу) одного или нескольких финансовых инструментов,

иностранных валют и (или) товаров, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, составляют не менее 75 процентов от общего объема заявок на покупку (на продажу) этих финансовых инструментов, иностранных валют и (или) товаров, поданных маркет-мейкером в ходе одного периода времени проведения организованных торгов в течение торгового дня, определенного организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 437-П (далее — торговая сессия).

3.1.6. Заявки на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара подаются маркет-мейкером от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, являющегося одним из лиц, указанных в подпункте 1.3.5 пункта 1.3 настоящего Указания.

3.2. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром должно осуществляться маркет-мейкером при одновременном наличии следующих условий.

3.2.1. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром осуществляется участником торгов в соответствии с условиями договора с маркет-мейкером, определяющими порядок поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.2.2. Договором с маркет-мейкером предусмотрено право сторон досрочно его расторгнуть в случае неоднократного нарушения маркет-мейкером существенных условий указанного договора.

3.2.3. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, осуществляемое маркет-мейкером от своего имени и за счет клиента, осуществляется на основании договора с клиентом, содержащего:

условие, что маркет-мейкер имеет право подавать заявки на покупку (на продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара на основании поручений клиента во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;

информацию о действиях, относящихся к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также о последствиях

неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с частями 1—2¹, 5—8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, если клиентом является юридическое лицо — неквалифицированный инвестор или иностранное юридическое лицо, не имеющее права в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению ценными бумагами.

3.2.4. Организатор торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, не позднее торгового дня, следующего за днем поступления от участника торгов заявки на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, поданной им во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, осуществляет:

проверку заявки на покупку (на продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара на предмет ее соответствия условиям пункта 3.1 и подпункта 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Указания (далее — проверка заявки на покупку (на продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара);

отражение в реестре заявок сведений о результатах проверки заявки на покупку (на продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара.

3.2.5. Организатор торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, информирует маркет-мейкера о результатах проверки заявки на покупку (на продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором была проведена проверка, способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанной информации маркет-мейкером (в случае если организатором торговли принято решение о несоответствии заявки на покупку (на продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара условиям пункта 3.1 и подпункта 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Указания).

3.2.6. Организатор торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром,

в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, раскрывает на своем официальном сайте в сети “Интернет” сведения о существенных условиях договора с маркет-мейкером (об изменении существенных условий, о досрочном прекращении договора с маркет-мейкером) не позднее трех рабочих дней со дня заключения договора с маркет-мейкером (изменения существенных условий, досрочного прекращения указанного договора), обеспечивая беспрепятственный доступ к ним на протяжении всего срока действия договора с маркет-мейкером, а также в течение одного месяца с даты прекращения указанного договора.

3.2.7. Поддержание цен финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара осуществляется маркет-мейкером путем подачи заявок на покупку (на продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которой в ходе торговой сессии одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности (далее — двусторонняя котировка).

Положения настоящего подпункта не применяются к организованным торгам, на которых заключаются договоры, предусматривающие обязанность одной стороны передать финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар, а также обязанность второй стороны в определенный в указанном договоре срок передать этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность первой стороне и обязанность первой стороны принять и оплатить этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар.

3.2.8. Поддержание цен финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара на организованных торгах, на которых заключаются договоры, предусматривающие обязанность одной стороны передать финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар, а также обязанность второй стороны в определенный в указанном договоре срок передать этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность первой стороне и обязанность первой стороны принять и оплатить этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар, осуществляется маркет-мейкером одним из следующих способов по его выбору:

путем выставления двусторонних котировок в отношении финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии;

путем подачи только заявок на покупку или только заявок на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.2.9. Поддержание спроса на финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар осуществляется маркет-мейкером путем подачи им заявок на покупку финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.2.10. Поддержание предложения на финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар осуществляется маркет-мейкером путем подачи им заявок на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.2.11. Поддержание объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром осуществляется маркет-мейкером одним из следующих способов по его выбору:

путем выставления двусторонних котировок в отношении финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии;

путем подачи только заявок на покупку или только заявок на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13) вступает в силу с 1 апреля 2022 года, за исключением подпункта 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания.

Подпункт 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2022 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять:

приказ ФСФР России от 21 января 2011 года № 11-2/пз-н "Об утверждении Положения о порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и Изменений в Положение о порядке оказания услуг, способствующих заключению срочных договоров (контрактов), а также особенностях осуществления клиринга срочных договоров (контрактов), утвержденное Приказом ФСФР России от 24.08.2006 № 06-95/пз-н", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2011 года № 20392;

приказ ФСФР России от 17 ноября 2011 года № 11-60/пз-н "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2011 года № 22527;

пункт 26 приказа ФСФР России от 24 апреля 2012 года № 12-27/пз-н "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 июня 2012 года № 24428;

приказ ФСФР России от 20 ноября 2012 года № 12-96/пз-н "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 18 декабря 2012 года № 26176.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 августа 2021 года
Регистрационный № 64580

6 июля 2021 года

№ 5849-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года
№ 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска
на основе внутренних рейтингов”

На основании статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13):

1. Внести в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“основных средств; материальных запасов; расчетов по налогам и сборам; налога на добавленную стоимость, уплаченного; расчетов по социальному страхованию и обеспечению; отложенных налоговых активов; недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; имущества, полученного в финансовую аренду; долгосрочных активов, предназначенных для продажи; средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“активов, которые не включаются в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И).”.

1.2. В пункте 1.5:

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

“выбора ставки дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков (пункты 13.4 и 13.14 настоящего Положения);”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Банк обосновывает указанные в настоящем пункте критерии в ходе проведения Банком России оценки качества банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, проводимой в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, для получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.”.

1.3. В абзаце восьмом пункта 1.6 слова “построения и функционирования” заменить словами “построения, функционирования и внутренней валидации”.

1.4. Абзац четвертый пункта 1.6² после слов “принятия кредитного риска” дополнить словами “(далее — специализированный комитет)”.

1.5. Абзац второй пункта 1.10 изложить в следующей редакции:

“для каждого из сегментов кредитных требований (совокупность кредитных требований, охватываемых рейтинговой системой, к которым применяются уникальные (единственные) комбинации моделей оценки каждого компонента кредитного риска);”.

1.6. В пункте 1.13:

в абзаце втором слова “и (или) структурных подразделений банка” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“в отношении кредитных требований, указанных в пунктах 2.4 и 2.5 настоящего Положения.”.

1.7. Первое предложение абзаца четвертого пункта 1.14 исключить.

1.8. Пункт 1.20 после слов “ПВР банк” дополнить словами “самостоятельно в соответствии с пунктами 12.9, 13.1, 13.8, 13.10¹ настоящего Положения и пунктом 4 приложения 3 к настоящему Положению или”.

1.9. Третье предложение абзаца второго пункта 2.8 изложить в следующей редакции: “Банк может в рамках данного подкласса определить кредитные требования, которые характеризуются непрерывно на протяжении 12 месяцев на дату расчета величины кредитного риска полным погашением задолженности

до момента окончания периода, в котором банк не производит начисление процентов на сумму задолженности, и (или) по которым использование средств банка, предоставляемых на возобновляемой основе, не осуществлялось (далее — транзакторы);”.

1.10. В пункте 3.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“КРП = $K_{\text{нвп}} \times \text{EAD}$ ”;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.11. Абзац второй пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“КРП = РД + РР”.

1.12. Пункт 4.3 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Банк может продолжать рассчитывать показатель корреляции по кредитным требованиям к малым и средним предприятиям, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 44, ст. 6891), в соответствии с настоящим пунктом в течение года с даты их исключения из указанного реестра.”.

1.13. В абзаце пятом пункта 4.5 слова “пунктом 9.1” заменить словами “главой 9”.

1.14. Таблицу абзаца первого пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

№ п/п	Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
		высокий (BBB- и выше) ¹	достаточный (BB+ или BB) ¹	удовлетворительный (BB- или B+) ¹	слабый (от B до C-) ¹	дефолт (не применимо)
1	2	3	4	5	6	7
1	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредита больше или равен 2,5 лет, %	95	120	140	250	100% – ФР
2	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредита меньше 2,5 лет, %	70	95	140	250	100% – ФР
3	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита больше или равен 2,5 лет, %	70	90	115	250	100% – ФР
4	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита меньше 2,5 лет, %	50	70	115	250	100% – ФР

1.15. Таблицу абзаца первого пункта 8.3 изложить в следующей редакции:

№ п/п	Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
		высокий (BBB- и выше) ¹	достаточный (BB+ или BB) ¹	удовлетворительный (BB- или B+) ¹	слабый (от B до C-) ¹	дефолт (не применимо)
1	2	3	4	5	6	7
1	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, %	5	5	35	100	625
2	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита больше или равен 2,5 лет, %	5	10	35	100	625
3	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита меньше 2,5 лет, %	1	5	35	100	625

1.16. В пункте 9.2:

в абзаце третьем слова “задолженности, частичные списания” заменить словами “задолженности и частичных списаний”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“При наличии у заемщика условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, при использовании БПВР определяется как сумма балансовой стоимости кредитного требования и средств, которые могут быть предоставлены заемщику на дату возможного дефолта или после его наступления, которые учитываются в соответствии с пунктами 9.6 и 9.8 настоящего Положения.”.

1.17. Пункт 9.9 изложить в следующей редакции:

“9.9. Банк, использующий ППВР, определяет величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, как сумму оценки балансовой стоимости кредитного требования и неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на конверсионный коэффициент.

Банк, использующий ППВР, самостоятельно определяет значения конверсионных коэффициентов в соответствии с разделом IV настоящего Положения только для кредитных требований, в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе в пределах установленного лимита задолженности (в том числе кредитные карты, овердрафты, кредитные линии), за исключением тех условных обязательств кредитного характера, для которых приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И установлен коэффициент в размере 1,0.

Полученная величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, не может быть меньше величины, рассчитанной как сумма балансовой стоимости кредитного требования на дату оценки и неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на 50 процентов и на конверсионный коэффициент, равный коэффициенту, установленному для данного вида условного обязательства приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.

Для условных обязательств кредитного характера, не указанных в абзаце втором настоящего пункта, используются значения конверсионных коэффициентов, равные коэффициентам, установленным приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.”.

1.18. Главу 9 дополнить пунктом 9.11 следующего содержания:

“9.11. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, для кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта, определяется на дату расчета величины кредитного риска как величина балансовой стоимости кредитного требования с учетом поступивших возмещений по возврату долга, а также средств, предоставленных банком по данному кредитному требованию после даты наступления дефолта.”.

1.19. В абзаце втором пункта 10.4 и пункте 10.12 цифры “45” заменить цифрами “40”.

1.20. Пункт 10.18 после слов “согласно условиям договора” дополнить словами “(для кредитных требований, в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе в пределах установленного лимита задолженности, срок до погашения определяется исходя из даты погашения последнего транша в рамках срока действия кредитного договора)”.

1.21. Пункт 12.10 изложить в следующей редакции:

“12.10. Процесс присвоения рейтингов кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям должен проводиться с учетом следующего:

каждый заемщик отнесен к разряду рейтинговой шкалы заемщиков с момента рассмотрения заявки на получение кредита и до полного погашения обязательств перед банком;

для банков, использующих ППВР, каждое кредитное требование отнесено к разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов с момента рассмотрения заявки на получение кредита и до полного погашения обязательств перед банком;

банки, использующие коэффициенты риска для специализированного кредитования, приведенные в таблице абзаца первого пункта 4.6 настоящего Положения, относят кредитные требования к разрядам рейтинговой шкалы в соответствии с пунктом 12.8 настоящего Положения;

каждому заемщику, который входит в состав группы связанных лиц, присвоен отдельный рейтинг;

при наличии нескольких кредитных требований к одному заемщику каждое из них имеет одинаковую оценку вероятности дефолта вне зависимости от характера сделки, кроме случаев, когда обязательство выражено в иностранной валюте;

в банке разработана методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика, входящего в группу связанных лиц.

Для целей присвоения рейтинга банк разрабатывает определение группы связанных лиц, в которую включает лиц, соответствующих критериям частей третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (“Собрание законодательства Российской Федерации”).

Федерации”, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669) и абзаца второго пункта 6.6 Инструкции Банка России № 199-И. Банк может включить в эту группу иных лиц в соответствии с определенными во внутренних документах дополнительными критериями связанности лиц.

Учет влияния участников группы для целей улучшения оценки кредитоспособности заемщика, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска допускается только в случае наличия взаимных договорных обязательств участников группы о финансовой поддержке заемщика и наличия консолидированных финансовых возможностей со стороны участников группы по исполнению обязательств перед банком. Критерии и порядок оценки влияния группы, а также наличия консолидированных финансовых возможностей по исполнению принятых обязательств банк определяет во внутренних документах.

Не допускается учет влияния группы для целей улучшения оценки кредитоспособности заемщика, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска, если положительное влияние группы связанных лиц определяется финансовой поддержкой банка или связанного с банком лица, признаваемого таковым в соответствии с критериями статьи 64¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (“Собрание законодательства Российской Федерации”, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669), за исключением случаев, когда связанное с банком лицо является государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ” и единым институтом развития в жилищной сфере, которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (далее — единый институт развития).”.

1.22. В пункте 12.11 слова “в процессе рассмотрения заявки на получение кредита” заменить словами “с момента рассмотрения заявки на получение кредита и до полного погашения обязательств перед банком”.

1.23. В пункте 13.1:

абзац седьмой после слов “оценок компонентов кредитного риска” дополнить словами “(в случае обнаружения ошибок и (или) записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных банк выполняет процедуры повышения качества данных, в том числе определенные в абзаце шестом пункта 3 приложения 3 к настоящему Положению)”;

абзацы четырнадцатый и пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“данные, используемые для количественной оценки компонентов кредитного риска, являются репрезентативными (то есть соответствуют текущему портфелю кредитных требований банка, а условия кредитования и экономическая ситуация, соответствующие этим данным, сопоставимы с текущими условиями кредитования и экономической ситуацией), при этом требования настоящего абзаца не распространяются на расчет исторически наблюдаемых значений компонентов кредитного риска за долгосрочный период, осуществляемый банком в соответствии с абзацем пятнадцатым настоящего пункта;

полученные количественные оценки компонентов кредитного риска соответствуют исторически наблюдаемым значениям, рассчитанным за долгосрочный период, по которому у банка имеются данные, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности (период между пиками экономического спада). Для различных сегментов кредитных требований цикл деловой активности может различаться.”.

1.24. Дополнить пунктом 13.1¹ следующего содержания:

“13.1¹. Количественная оценка вероятности дефолта определяется на основе простого среднего арифметического значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта в сегменте кредитных требований, которое рассчитывается за весь долгосрочный период, по которому у банка имеются данные, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности, но не может быть меньше простого среднего арифметического значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта в данном сегменте кредитных требований, рассчитанного за последние пять лет.”.

1.25. В пункте 13.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего банк производит списание или формирует (доначисляет) резервы на возможные потери и резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не менее 51 процента от суммы задолженности, по которой формируются (доначисляются) резервы. Требования настоящего абзаца не распространяются на кредитные требования к заемщикам, объединенные банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного риска и формирование резервов осуществляются по портфелям однородных ссуд, а также на кредитные требования, резерв по которым был сформирован при первоначальном признании;”;

в абзаце третьем слова “, а для приведения стоимости денежных потоков используется начальная эффективная процентная ставка” исключить, дополнить предложением следующего содержания: “. Банк определяет во внутренних документах ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“В случаях, указанных в абзацах четвертом—седьмом настоящего пункта, при проведении реструктуризации вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящей к обесценению кредитного требования более чем на 1 процент, а также в случаях, для которых во внутренних документах банка определены критерии признания наступившими обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, указанных в настоящем пункте (далее — событие дефолта), событие дефолта признается наступившим без вынесения на утверждение уполномоченному комитету банка (например, комитету по дефолтам или комитету по работе с проблемными активами). В иных случаях, указанных в настоящем пункте, решение о признании события дефолта наступившим утверждается уполномоченным комитетом банка на основании профессионального суждения, подготовленного подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском.”

1.26. Абзац первый пункта 13.5 дополнить словами “, исходя из того, что установленные критерии позволяют избежать признания дефолтами тех случаев, когда наличие просроченной задолженности не свидетельствует о невозможности погашения заемщиком своих обязательств”.

1.27. В пункте 13.8:

абзац первый после слов “период, охватывающий” дополнить словами “как минимум”;

в абзаце третьем слова “пункта 12.15” заменить словами “пунктов 12.15 и 12.18”;

в абзаце одиннадцатом слово “(сдвигает)” исключить.

1.28. Абзац первый пункта 13.10¹ после слов “период, охватывающий” дополнить словами “как минимум”.

1.29. В абзаце четвертом пункта 13.11 слово “(сдвигает)” исключить.

1.30. В пункте 13.14:

абзац первый после слов “основного долга,” дополнить словами “средств, предоставленных заемщику после даты наступления дефолта,”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Используемые для оценки уровня потерь при дефолте денежные потоки (оттоки) по кредитному требованию, которые могут быть получены в случае наступления дефолта (в том числе поступления от продажи обеспечения, издержки банка по взысканию задолженности, средства, предоставленные заемщику после даты наступления дефолта), дисконтируются с учетом премии за увеличение кредитного риска по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта. Банк определяет во внутренних документах ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков (оттоков).”

1.31. Пункты 13.15 и 13.16 изложить в следующей редакции:

“13.15. Оценка уровня потерь при дефолте производится для каждого кредитного требования на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности по разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов, в соответствии с абзацем вторым пункта 12.6 настоящего Положения или по портфелю однородных кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацем третьим пункта 12.7 настоящего Положения. Метод расчета среднего значения уровня потерь при дефолте (например, простое среднее, взвешенное по числу произошедших дефолтов, простое среднее, взвешенное по величине кредитного требования, подверженной риску дефолта) определяется банком исходя из критериев прогнозной точности оценки возможных потерь при дефолте, при этом применяемая оценка уровня потерь при дефолте не может быть меньше, чем простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов. При расчете оценки уровня потерь при дефолте банком учитывается вся имеющаяся информация о потерях по всем произошедшим дефолтам за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам оценка уровня потерь при дефолте может быть получена на основе модели оценки ожидаемых потерь с использованием данных о реализованных потерях, отражающих условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня ожидаемых потерь за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности, и оценки вероятности дефолта.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам банк вправе производить как индивидуальную оценку уровня потерь при дефолте для каждого кредитного требования, так и оценку уровня потерь при дефолте на уровне портфеля однородных кредитных требований с использованием статистических моделей прогнозирования уровня потерь при дефолте с учетом фактических значений уровня потерь при дефолте за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности. Статистические модели прогнозирования уровня потерь при дефолте должны соответствовать требованиям пунктов 12.15 и 12.18 настоящего Положения.

13.16. Банк оценивает уровень потерь при дефолте, соответствующий периодам экономического спада. В случае если полученное значение выше, чем оценка значения уровня потерь при дефолте, определенная в соответствии с пунктом 13.15 настоящего Положения, банк увеличивает оценку уровня потерь

при дефолте на величину надбавки, рассчитанной как разница между оценкой уровня потерь при дефолте, соответствующей периодам экономического спада, и оценкой уровня потерь при дефолте, определенной в соответствии с пунктом 13.15 настоящего Положения.

Банк хранит в информационных системах значения полученных оценок уровня потерь при дефолте, определенных в соответствии с пунктом 13.15 настоящего Положения, надбавок и оценок уровня потерь при дефолте, определенных в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

Банк может использовать статистическую информацию из внешних источников для расчета уровня потерь при дефолте.”

1.32. В пункте 13.17:

абзац третий после слов “неожидаемых потерь,” дополнить словами “отнесенных к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, определенной в соответствии с пунктом 9.11 настоящего Положения,”;

в абзаце четвертом слова “пунктом 9.1” заменить словами “главой 9”.

1.33. В пунктах 13.18 и 13.19 слово “(сдвигает)” исключить.

1.34. В пункте 13.20:

абзац второй после слов “период, охватывающий” дополнить словами “как минимум”;

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания: “. При этом должны учитываться случаи превышения заемщиком лимитов и случаи полного использования доступного лимита”;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания: “. Значения указанных факторов оцениваются за период не более чем 12 месяцев до даты дефолта”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“кредитные требования в выборке, используемой для оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, сопоставимы с кредитными требованиями в текущем портфеле банка по размеру активов заемщиков, по финансовому положению заемщиков, по лимиту, доступному заемщику для списания, по составу и типу кредитных продуктов заемщиков.”.

1.35. В пункте 14.2:

абзац двенадцатый после слов “считает существенными” дополнить словами “, а также при изменениях рейтинговых систем, соответствующих критериям существенности, установленным в приложении 1 к настоящему Положению”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“проводить оценку качества рейтинговых систем, процессов присвоения рейтингов и оценки компонентов кредитного риска, порядка их использования во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском.”.

1.36. В пункте 15.1:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“рассмотрение не реже одного раза в год отчетов о применении ПВР, содержащих информацию о функционировании рейтинговых систем и количественной оценке компонентов кредитного риска”;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“принятие решения о переходе на ПВР по классам (подклассам, сегментам) кредитных требований с учетом пунктов 1.12 и 1.13 настоящего Положения.”.

1.37. В пункте 15.2:

абзац первый после слов “(наблюдательный совет)” дополнить словами “или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете)”;

в абзаце втором слова “полгода на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета) отчетов исполнительных органов управления банка” заменить словами “год отчетов руководства банка”;

в абзаце третьем слова “на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета)” исключить.

1.38. В пункте 15.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“15.3. Не реже одного раза в квартал проводятся заседания руководства банка (или специализированного комитета (специализированных комитетов), если это предусмотрено внутренними документами банка) в целях рассмотрения отчетов о применении ПВР и (или) утверждения методик управления кредитным риском и методик количественной оценки компонентов кредитного риска.”;

абзац второй дополнить словами “(или специализированный комитет (специализированные комитеты), если это предусмотрено внутренними документами банка)”;

в абзаце пятом слова “банка или уполномоченный комитет в его составе” заменить словами “или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете) банка”;

абзац девятый признать утратившим силу.

1.39. В пункте 15.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“15.4. На рассмотрение органов управления банка (совета директоров (наблюдательного совета), уполномоченного комитета при совете директоров (наблюдательном совете), руководства банка или специализированных комитетов (если это предусмотрено внутренними документами банка) должны представляться отчеты о применении ПВР, содержащие следующую информацию:”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Во внутренних документах банка должны быть определены состав отчетов о применении ПВР и органы, их рассматривающие, с учетом разграничения полномочий в соответствии с пунктами 15.1–15.3 настоящего Положения.”.

1.40. В абзаце третьем пункта 16.4 слова “сроки, определяемые во внутренних документах банка, но не более 90 календарных дней” заменить словами “срок, установленный абзацем девятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П”.

1.41. В абзаце восьмом пункта 16.6 слова “в соответствии с пунктом” заменить словами “частью третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и абзацем вторым пункта”.

1.42. В пункте 16.7:

в абзаце пятом слова “для несубординированных необеспеченных кредитных требований” заменить словами “, определяемый для кредитного требования в соответствии с пунктом 10.8 настоящего Положения”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“ E — величина кредитного требования, которая рассчитывается в соответствии с главой 9 настоящего Положения, за исключением условных обязательств кредитного характера, для которых в целях настоящего пункта величина кредитного требования рассчитывается как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент, равный 1,0;”;

в абзаце шестнадцатом слова “(E , E_s принимается равным E ” заменить словами “($E \times (1 + H_e)$), E_s принимается равным $E \times (1 + H_e)$ ”.

1.43. В пункте 17.1:

в абзаце втором слова “подпункте 2.3.1 пункта 2.3, в абзаце шестом подпункта 3.3.1.2 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, а также лицами, указанными в” исключить;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания: “Не допускается признание нефондированного обеспечения для целей расчета величины кредитного риска, предоставленного лицом, которое в соответствии с критериями, установленными внутренними документами банка, не способно отвечать по взятым на себя обязательствам перед банком.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Не допускается признание нефондированного обеспечения, предоставленного связанным с банком лицом, определяемым в соответствии с критериями, установленными статьей 64¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, за исключением случаев, когда связанное с банком лицо является государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ” и единым институтом развития.”.

1.44. Абзац второй пункта 17.2 изложить в следующей редакции:

“нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом. Государственные гарантии Российской Федерации могут учитываться в целях настоящего Положения в случае соответствия условиям, указанным в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;”.

1.45. В пункте 17.3:

второе предложение абзаца второго исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“для субординированного кредитного требования значение уровня потерь при дефолте может быть заменено на значение уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктом 10.8 настоящего Положения, соответствующее нефондированному обеспечению, в случае если данное обеспечение является несубординированным обязательством лица, предоставившего нефондированное обеспечение;”;

абзац пятый дополнить словами “, и величина кредитного требования, которая рассчитывается в соответствии с главой 9 настоящего Положения, за исключением условных обязательств кредитного характера, для которых в целях настоящего пункта величина кредитного требования рассчитывается как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент, равный 1,0;”;

в абзаце седьмом слова “, применимый для лица, предоставившего нефондированное обеспечение в соответствии со стандартизированным подходом” заменить словами “в соответствии со стандартизированным подходом с учетом применения нефондированного обеспечения”.

1.46. Абзац пятый пункта 18.1 изложить в следующей редакции:

“в банке разработаны внутренние требования к управлению обеспечением, в том числе к порядку первичной оценки стоимости обеспечения и ее последующего пересмотра, правовой оценке и процессам управления рисками, соответствующие применяемым банком при использовании БПВР.”

1.47. Пункт 18.1¹ дополнить таблицей следующего содержания:

№ п/п	Вид обеспечения	Минимальное значение уровня потерь при дефолте для кредитных требований к корпоративным заемщикам и подкласса прочих кредитных требований к розничным заемщикам ($LGD_{\text{с порог}}$), %
1	2	3
1	Финансовое обеспечение	0
2	Дебиторская задолженность	10
3	Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	10
4	Другие материальные активы	15

1.48. В пункте 19.2:

таблицу абзаца первого признать утратившей силу;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В случае если для расчета величины кредитного риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, используется БПВР, учет обеспечения производится для обеспеченной части кредитного требования в соответствии с пунктом 17.3 настоящего Положения.”

1.49. Абзац второй пункта 19.3 изложить в следующей редакции:

“нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом. Государственные гарантии Российской Федерации могут учитываться в целях настоящего Положения в случае соответствия условиям, указанным в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;”

1.50. Пункт 20.1 дополнить предложением следующего содержания: “По кредитным требованиям, резервы по которым банк формирует в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368, расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода производится с учетом применения указанного Положения.”

1.51. В абзаце четвертом подпункта 1.9 пункта 1 приложения 1 слово “(сдвига)” исключить.

1.52. Абзац шестой пункта 3 приложения 3 изложить в следующей редакции:

“процедуры исправления выявленных ошибок в данных и документирования внесенных изменений, а также процедуры повышения качества данных, применяемые в случае обнаружения записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных, используемых при построении и валидации моделей оценки рисков, и позволяющие заполнить пропуски информацией из внутренних и внешних источников (в том числе кредитных досье, внутренних ИС банка, внешних ИС);”

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзацев пятого и шестого подпункта 1.25 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы пятый и шестой подпункта 1.25 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2023 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.08.2021.

9 августа 2021 года

№ 11-МР

**Методические рекомендации
по обеспечению дополнительной защиты прав потребителей
из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения,
а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь
и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении
денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов,
в ходе предоставления им финансовых услуг посредством
дистанционных (цифровых) каналов**

Настоящие Методические рекомендации разработаны для кредитных организаций в целях усиления мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах физических лиц из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, в том числе пожилого населения, а также улучшения качества обслуживания указанных групп клиентов при предоставлении им финансовых продуктов (услуг) посредством дистанционных (цифровых) каналов.

В настоящих Методических рекомендациях к лицам с инвалидностью (далее — ЛСИ) относятся лица, имеющие нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приведшими к ограничению жизнедеятельности.

Под маломобильными группами населения (далее — МГН) понимаются люди, испытывающие затруднения при самостоятельном передвижении, получении услуг, необходимой информации или при ориентировании в пространстве, а также пожилое население¹.

Для целей настоящих Методических рекомендаций под дистанционным (цифровым) каналом предоставления финансовых продуктов (услуг) (далее — дистанционный (цифровой) канал) понимается способ взаимодействия кредитной организации с потребителем, при котором потребитель без личного присутствия в кредитной организации, а также без очного участия работника или иного представителя кредитной организации имеет возможность при помощи информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) ознакомиться с информацией о финансовом продукте (услуге) и получить

предоставляемый (предоставляемую) кредитной организацией продукт (услугу).

Банк России предлагает кредитным организациям руководствоваться следующим:

1. Оказывать клиенту из числа ЛСИ и МГН с использованием дистанционных (цифровых) каналов платежные услуги, в том числе по переводу денежных средств со счетов (вкладов), услуги по выдаче кредитов (займов) рекомендуется только при условии получения при заключении договора об оказании финансовых услуг прямо выраженного волеизъявления² клиента на использование указанных каналов.

2. При заключении договоров об оказании финансовых услуг, предполагающих возможность обслуживания посредством дистанционных (цифровых) каналов, с клиентами из числа ЛСИ и МГН кредитным организациям рекомендуется предоставить таким клиентам следующие возможности:

- устанавливать ограничения по осуществлению операций определенного вида, включая перевод денежных средств, либо максимальной сумме перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период времени, по закрытию вкладов/счетов, оформлению кредитов, платежных карт, валютно-обменных операций, инвестиционных операций, инициированных посредством дистанционных (цифровых) каналов;
- вводить запрет на подключение дистанционных (цифровых) каналов (например, на регистрацию в мобильном приложении и (или) интернет-банке) или на отображение информации по всем либо отдельным счетам клиента из числа ЛСИ и МГН в случае подключения дистанционных (цифровых) каналов, а также на использование платежных приложений³;

¹ Под пожилым населением понимаются женщины старше 55 лет и мужчины старше 60 лет.

² С учетом невозможности автоматического предзаполнения финансовой организацией документов и форм об оказании финансовых услуг в той части, которая предполагает согласие клиента с параметрами продукта (услуги) или вариативность выбора условий оказания таких услуг (например, условий о предоставлении дополнительных услуг и (или) заключении дополнительных договоров) на любом этапе взаимодействия потребителя с сайтом финансовой организации в сети “Интернет”, а также мобильным приложением финансовой организации (при его наличии), и невозможности заключения договора о предоставлении финансового продукта (услуги) без ознакомления потребителя с текстом договора и подтверждения потребителем факта ознакомления с текстом договора.

³ Например, Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay.

– формировать закрытый перечень лиц, в пользу которых возможно осуществление перевода денежных средств, инициированного посредством дистанционных (цифровых) каналов.

Одновременно кредитным организациям рекомендуется информировать клиента о наличии у него таких возможностей до заключения соответствующего договора об оказании финансовых услуг.

3. Рекомендуется предоставить клиентам из числа ЛСИ и МГН возможность скрыть при помощи любых каналов обслуживания отображение в дистанционных (цифровых) каналах определенных счетов/вкладов и (или) платежных карт клиента. Возможность возврата отображения в дистанционных (цифровых) каналах, скрытых клиентом, счетов/вкладов и (или) платежных карт рекомендуется обеспечить только при личном посещении клиентом офиса кредитной организации либо путем передачи бумажного распоряжения (заявления) на возврат отображения в кредитную организацию в порядке, установленном договором (например, путем передачи по соответствующей заявке клиента представителю кредитной организации при его личном визите по месту проживания клиента). До выполнения требования клиента о скрытии определенных счетов/вкладов и (или) платежных карт рекомендуется доступными для клиента способами с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН⁴ проинформировать клиента о вышеуказанном способе возврата отображения счетов/вкладов/платежных карт и исполнить требование клиента о скрытии соответствующей информации только при условии получения его согласия с таким способом возврата отображения счетов/вкладов/платежных карт.

4. В целях предотвращения проведения операций, влекущих риски финансовых потерь для клиентов из числа ЛСИ и МГН (далее – Сопровождаемый) вследствие мошеннических действий, кредитным организациям рекомендуется обеспечить⁵ таким клиентам возможность, в том числе без личного присутствия, а также без участия работника или представителя кредитной организации, назначить другого клиента данной кредитной организации с его согласия лицом, производящим дополнительный контроль

осуществляемых Сопровождаемым операций (далее – Помощник) посредством получения (с согласия Сопровождаемого⁶) уведомлений о финансовых операциях Сопровождаемого, планируемых им к совершению с использованием дистанционных (цифровых) каналов, и возможности подтверждать либо отклонять их (далее – сервис “второй руки”).

4.1. Кредитным организациям рекомендуется разместить информацию о сервисе “второй руки” и условиях его предоставления/подключения в местах оказания услуг, включая офис кредитной организации, официальный сайт кредитной организации в сети “Интернет”, личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение (при наличии). Информацию рекомендуется предоставлять в доступной форме с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН.

4.2. Рекомендуется предоставить клиентам возможность в доступной форме с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН получить консультацию по вопросам предоставления сервиса “второй руки” как при личном обращении в кредитную организацию, так и при обращении посредством дистанционных (цифровых) каналов.

4.3. Рекомендуется включить в перечень операций, доступных для проверки и подтверждения Помощником, переводы третьим лицам, в том числе организациям (за исключением оплаты коммунальных платежей, уплаты алиментов, оплаты налогов, государственных пошлин и иных платежей государственным организациям), закрытие вкладов/счетов, оформление кредитов, платежных карт, валютно-обменные операции, инвестиционные операции и другие операции на усмотрение кредитной организации.

4.4. При предоставлении сервиса “второй руки” кредитным организациям рекомендуется руководствоваться следующим:

4.4.1. Запрос на подключение сервиса “второй руки” рекомендуется осуществлять доступными для Сопровождаемого способами (как лично в подразделении кредитной организации, так и с использованием дистанционных (цифровых) каналов) с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН.

4.4.2. До подключения сервиса “второй руки” рекомендуется доступными для клиента

⁴ Здесь и далее: в соответствии с Методическими рекомендациями от 26.04.2019 № 12-МР по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях и Информационным письмом от 29.12.2020 № ИН-01-59/184 о рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов.

⁵ С учетом пункта 2.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”.

⁶ Согласие Сопровождаемого считается действительным при условии его конкретности, информированности и сознательности, в том числе наличия в нем информации о лице, которому предоставляются сведения в рамках сервиса “второй руки” (Помощнике), объеме предоставляемых сведений, сроке и периодичности их передачи.

способами с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН проинформировать клиента о способе его отключения, в том числе с учетом информации, изложенной в подпунктах 4.4.11—4.4.17 настоящих Методических рекомендаций, и получить согласие клиента с таким способом отключения сервиса “второй руки” до его подключения.

4.4.3. Рекомендуется обеспечить возможность подтверждения запроса на подключение сервиса “второй руки” как Помощником, так и Сопровождаемым. В запросе в доступной форме с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН рекомендуется указывать условия предоставления сервиса “второй руки”, а также определять функции каждого из клиентов в качестве Помощника либо Сопровождаемого.

4.4.4. Кредитным организациям рекомендуется ограничить во времени (но не менее 24 часов с момента отправки запроса) возможность для Помощника подтвердить подключение сервиса “второй руки”.

4.4.5. Запрос на подключение сервиса “второй руки” и операции, проводимые Сопровождаемым с одобрением Помощника, рекомендуется дополнительно контролировать на предмет возможных мошеннических действий в отношении Сопровождаемого.

4.4.6. Уведомление Помощника о совершении операций Сопровождаемым рекомендуется производить доступными для клиентов способами, в том числе с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН (при необходимости), и может в том числе осуществляться путем отправки ему PUSH-уведомлений / SMS-сообщений.

4.4.7. Уведомление Сопровождаемого с результатом рассмотрения его операции Помощником рекомендуется производить доступными для клиентов способами с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН и может в том числе осуществляться путем отправки PUSH-уведомлений / SMS-сообщений Сопровождаемому.

4.4.8. Информация о факте отправки и содержании запроса на подтверждение операции, направленного Помощнику, а также о результатах рассмотрения Помощником запроса на подтверждение операции рекомендуется хранить в кредитной организации в том числе в целях использования при разрешении возможных спорных ситуаций.

4.4.9. Кредитной организации в зависимости от назначения платежа/перевода рекомендуется обеспечить с учетом положений законодательства Российской Федерации об охраняемой законом

тайне⁷ доступность Помощнику с согласия Сопровождаемого в рамках сервиса “второй руки” следующей информации о переводах/платежах Сопровождаемого, в отношении которых требуется подтверждение Помощником: типе операции, дате совершения операции, сумме операции, комиссии за совершение операции, наименовании организации-получателя или имени, отчестве и первой букве фамилии получателя, четырех последних цифрах карты получателя, номере счета получателя, наименовании банка получателя. При этом не рекомендуется раскрывать Помощнику информацию об остатках на счетах Сопровождаемого, а также о поступающих Сопровождаемому зачислениях.

4.4.10. Кредитной организации рекомендуется ограничить во времени (но не менее 12 часов с момента отправки запроса на подтверждение) возможность для Помощника подтвердить операцию Сопровождаемого.

4.4.11. Кредитной организации рекомендуется обеспечить возможность инициирования отключения сервиса “второй руки” как Помощником, так и Сопровождаемым.

4.4.12. Кредитным организациям предлагается обеспечить возможность инициирования и подтверждения Сопровождаемым запроса на отключение сервиса “второй руки” при личном посещении офиса кредитной организации либо путем передачи бумажного распоряжения (заявления) на отключение сервиса в кредитную организацию (например, путем передачи по соответствующей заявке Сопровождаемого представителю кредитной организации при его личном визите по месту проживания Сопровождаемого).

4.4.13. Кредитным организациям рекомендуется обеспечить возможность инициирования и подтверждения Помощником запроса на отключение сервиса “второй руки” любым способом, в том числе с использованием дистанционных (цифровых) каналов.

4.4.14. Самостоятельно инициировать отключение сервиса “второй руки” кредитной организации рекомендуется в случае, если будет выявлено несоответствие клиента (Помощника или Сопровождаемого) принятым критериям в рамках условий обслуживания сервиса “второй руки”.

4.4.15. В случае если Помощник перестает быть клиентом кредитной организации, кредитной организации рекомендуется произвести отключение сервиса “второй руки” с соответствующим уведомлением об этом Сопровождаемого.

4.4.16. Уведомление Помощника и Сопровождаемого об отключении сервиса “второй руки”

⁷ Например, банковской тайне.

рекомендуется осуществлять доступными для клиента способами, в том числе с учетом потребностей и особенностей ЛСИ и МГН, например, путем отправки PUSH-уведомления / SMS-сообщения.

4.4.17. При получении запроса от клиента (Помощника или Сопровождаемого) на отключение сервиса “второй руки” кредитной организации рекомендуется производить проверку такого запроса на предмет потенциального мошенничества.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов