



Банк России

№ 61

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

1 сентября 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 61 (2301)

1 сентября 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	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	11
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 августа 2021 года	11
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	14
Приказ Банка России от 26.08.2021 № ОД-1803.	23
Приказ Банка России от 30.08.2021 № ОД-1829.	23
Приказ Банка России от 30.08.2021 № ОД-1830.	24
Объявление о принудительной ликвидации ООО РНКО “Платежный Стандарт”	24
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 31.08.2021 № ОД-1834	26
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	27
Показатели ставок межбанковского рынка с 20 по 26 августа 2021 года	27
Итоги проведения депозитного аукциона.	29
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	30
Валютный рынок	30
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	30
Рынок драгоценных металлов	31
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	31
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	32
Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И “Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)”	32
Указание Банка России от 15.07.2021 № 5856-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях”.	42
Указание Банка России от 15.07.2021 № 5862-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из недрагоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”	43
Указание Банка России от 19.07.2021 № 5866-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У “О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”.	44
Указание Банка России от 23.07.2021 № 5867-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У “О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации”	45
Приказ Банка России от 23.08.2021 № ОД-1785 “Об уполномоченном подразделении Банка России в соответствии с Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” и отмене приказа Банка России от 24 января 2018 года № ОД-134”	46
Информационное письмо Банка России от 25.08.2021 № ИН-06-31/66 “Об особенностях заключения договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет”	46

Информационные сообщения

20 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче СКПК предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 18 августа 2021 года СКПК “ВКБ-КРЕДИТ” (ИНН 3443057650; ОГРН 1033400276744) выдано предписание № ТЗ-2-11/21270 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности СКПК и не препятствует выплате денежных средств членам по заключенным договорам займа.

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

Банк России 20 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финкапитал” (г. Самара).

О переоформлении лицензий АО “ЧСК”

Банк России 20 августа 2021 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, и почтового адреса Акционерному обществу “Чрезвычайная страховая компания” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 2708).

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

Банк России 20 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ОСА” (рп. Любинский, Омская обл.).

24 августа 2021

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, назначены в 109 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101
3	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
4	АО “РН Банк”	170
5	ООО “ХКФ Банк”	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО “Почта Банк”	650
9	ПАО “МИНБанк”	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО “КВАНТ МОБАЙЛ БАНК”	1189
12	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
13	ПАО Сбербанк	1481
14	ПАО "РосДорБанк"	1573
15	АО "Тимер Банк"	1581
16	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
17	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
18	ООО "Инбанк"	1829
19	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
20	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
21	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
22	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
23	"Сетелем Банк" ООО	2168
24	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
25	ТКБ БАНК ПАО	2210
26	АО "Банк Интеза"	2216
27	КИВИ Банк (АО)	2241
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
35	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
36	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
38	АО КБ "Пойдём!"	2534
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
48	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
49	ББР Банк (АО)	2929
50	АО "Экспобанк"	2998
51	ПАО "РГС Банк"	3073
52	АО "НС Банк"	3124
53	Банк "СКС" (ООО)	3224
54	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
55	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
56	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
57	Банк "ВБРР" (АО)	3287
58	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
59	АО "Райффайзенбанк"	3292
60	НКО АО НРД	3294
61	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
62	АО "МСП Банк"	3340
63	АО "Россельхозбанк"	3349
64	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
65	АО "СМП Банк"	3368
66	АО "Банк Финсервис"	3388
67	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
68	НКО НКЦ (АО) ¹	3466-ЦК
69	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО) ¹	3539-ЦК
	Калужская область	
70	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
71	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
72	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
73	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
74	АО "АБ "РОССИЯ"	328
75	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
76	Таврический Банк (АО)	2304
77	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
78	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
79	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
80	АО "КС БАНК", г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
81	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
82	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Оренбургская область	
83	АО "БАНК ОРЕНБУРГ", г. Оренбург	3269
	Самарская область	
84	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
	Саратовская область	
85	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
86	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
87	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
88	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
89	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	Ростовская область	
90	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
91	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
92	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
93	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
94	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
95	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
96	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
97	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
98	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	Челябинская область	
99	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
100	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
101	Банк "Куб" (АО), г. Магнитогорск	2584
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
102	АО "Банк Акцепт", г. Новосибирск	567
103	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
104	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
105	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
106	АО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
107	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
108	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
109	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

¹ Уполномоченные представители Банка России назначены в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

24 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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 "ПРОФАЛЬЯНС" (ИНН 5003094503; ОГРН 1115003004445) предписания от 06.07.2021 № 44-4-1/2390.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРД "ЗАЛОГОВАЯ КОНТОРА"

Банк России 24 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАЛОГОВАЯ КОНТОРА" (г. Таганрог).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО "ЛОМБАРД КРИСТАЛЛ+"

Банк России 24 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД КРИСТАЛЛ+" (г. Прокопьевск).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО "ЛОМБАРД "КАЛИФОРНИЯ911"

Банк России 24 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД "КАЛИФОРНИЯ911" (г. Осинники).

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

Банк России 23 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финтренд” (г. Новосибирск).

25 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%;

II декада августа — 6,10%.

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

25 августа 2021

Решение Банка России в отношении участника финансового рынка

О выдаче МФО предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 25 августа 2021 года Обществу с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ КАНГАРИЯ” (ИНН 9201526872; ОГРН 1189204008564) выдано предписание № ТЗ-2-11/21822 об ограничении деятельности по выдаче займов. Ограничение на выдачу займов распространяется в том числе на выдачу займов в рамках ранее заключенных договоров.

Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности МКК и не препятствует выплате денежных средств по ранее заключенным договорам.

26 августа 2021

Информация о деятельности временной администрации ООО КБ “Мегаполис”

Временная администрация³ по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Мегаполис” ООО КБ “Мегаполис” (далее — Банк) по результатам обследования Банка установила наличие признаков сокрытия ранее выведенных активов посредством совершения операций по уступке прав требований ссудной задолженности, а также кредитования заемщиков, имеющих сомнительную платежеспособность.

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.

³ Временная администрация по управлению кредитной организацией назначена приказом Банка России от 26.03.2021 № ОД-475 с 26.03.2021.

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

Арбитражный суд Чувашской Республики — Чувашии 07.06.2021 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.

26 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О включении сведений об АО “Финансовый Маркетплейс Сравни.ру” в реестр операторов финансовых платформ

Банк России 26 августа 2021 года принял решение о включении сведений об Акционерном обществе “Финансовый Маркетплейс Сравни.ру” в реестр операторов финансовых платформ.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МФК “Полет Финанс”

Банк России 26 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании “Полет Финанс” (г. Москва).

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

Банк России 26 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ГЕОРГИЕВСКИЙ ГОРОДСКОЙ ЛОМБАРД” (г. Георгиевск).

Об изменении срока прекращения действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ООО ИК “Восточные ворота” и срока для прекращения обязательств

Банк России 26 августа 2021 года принял решение об изменении срока прекращения действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “Восточные ворота” (ИНН 7703468363) (далее — Общество) и срока для прекращения обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Действие лицензий прекращается с 14.12.2021.

Срок для прекращения Обществом обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, до 13.12.2021.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Бутковской В.Г.

Банк России 26 августа 2021 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии А1-015 № 000358 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, серии АV-015 № 000373 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные заместителю генерального директора — контролеру Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “КьюБиЭф” (ИНН 7733673955) (далее — Общество) Бутковской Владиславе Георгиевне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение контроля исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписаний Банка России, необеспечение контроля соблюдения

Обществом требований к деятельности по управлению ценными бумагами, необеспечение контроля надлежащей организации системы управления рисками, необеспечение контроля надлежащего ведения внутреннего учета, необеспечение контроля надлежащего осуществления Обществом депозитарной деятельности.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Матюхина С.А.

Банк России 26 августа 2021 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-004 № 010386 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, серии AV-004 № 010405 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “КьюБиЭф” (ИНН 7733673955) (далее — Общество) Матюхину Станиславу Анатольевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписаний Банка России, необеспечение соблюдения Обществом требований к деятельности по управлению ценными бумагами, необеспечение надлежащей организации системы управления рисками, необеспечение надлежащего ведения внутреннего учета, необеспечение надлежащего осуществления Обществом депозитарной деятельности.

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

Банк России 25 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ДОВЕРИЕ” (г. Тамбов).

27 августа 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией ООО РНКО “Платежный Стандарт”

Банк России 27.08.2021 прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией ООО РНКО “Платежный Стандарт” (далее — НКО).

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

Арбитражный суд Новосибирской области 17.08.2021 принял решение о принудительной ликвидации НКО.

Ликвидатором утвержден Леонов Алексей Игоревич, состоящий в Ассоциации “Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих”.

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

27 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении деятельности по осуществлению привлечения денежных средств и выдаче займов

Банком России 26 августа 2021 года КРЕДИТНОМУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КООПЕРАТИВУ “ГАРАНТ” (ИНН 2352049996; ОГРН 1132352000901) выдано предписание № ТЗ-2-11/21978 об ограничении деятельности по осуществлению привлечения денежных средств и выдаче займов сроком на шесть месяцев.

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

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 25.12.2020 № ОД-2173 в связи с отзывом у НКО лицензии на осуществление банковских операций.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Русское кредитное общество”

Банк России 27 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Русское кредитное общество” (г. Москва).

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

Банк России 23 августа 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЯШМА ЯР” (ОГРН 1207600007955).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Помощь в покупках”

Банк России 23 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 “Помощь в покупках” (ОГРН 1165543063817).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МК “Кайрос”

Банк России 23 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 “Микрокредитная компания “Кайрос” (ОГРН 1155543031555).

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

Банк России 23 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 “Микрокредитная компания “Миндаль” (ОГРН 1075905007540).

Информация о выпуске в обращение в 2022 году памятной монеты, посвященной 100-летию юбилею нелегальной разведки

Совет директоров Банка России 13 августа 2021 года принял решение выпустить в обращение в 2022 году памятную монету номиналом 3 рубля из серебряного сплава 925-й пробы с содержанием серебра в чистоте 31,1 г качества чеканки “пруф” тиражом 3,0 тыс. штук, посвященную 100-летию юбилею нелегальной разведки.

Банк России выпустил инвестиционную монету из серебра

Банк России 30 августа 2021 года выпустил в обращение инвестиционную серебряную монету «Георгий Победоносец» номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0178).

Инвестиционная серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба — 999) 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, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение Георгия Победоносца на коне, поражающего копьём змея.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством «анциркулейтед».

Тираж монеты — до 500,0 тыс. штук.

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

Кредитные организации

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

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.08.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.08.2021	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		204 679 994	Да	
2	АО “БКС Банк”	101		7 806 376	Да	
3	АО “РН Банк”	170		25 750 724	Да	
4	АО КБ “Хлынов”	254		4 219 111	Да	
5	ООО “ХКФ Банк”	316		59 265 963	Да	
6	АО “АБ “РОССИЯ”	328		99 059 365	Да	
7	Банк ГПБ (АО)	354	+	819 113 473	Да	
8	ООО Банк “Аверс”	415		24 369 619	Да	
9	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435		1 821 377	Да	
10	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436		90 644 412	Да	
11	АО “ТАТСОЦБАНК”	480		9 413 587	Да	
12	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485		9 794 609	Да	
13	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493		9 819 125	Да	
14	АО “Банк Акцепт”	567		2 853 634	Да	
15	АО БАНК “СНГБ”	588		14 185 240	Да	
16	АО “Почта Банк”	650	+	84 967 106	Да	
17	АО “Дальневосточный банк”	843		9 689 029	Да	
18	АО “МИНБанк”	912	+	6 240 631	Да	
19	ПАО “Запсибкомбанк”	918	+	19 251 604	Да	
20	ПАО “Совкомбанк”	963		214 788 833	Да	
21	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 813 220 962	Да	
22	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307		5 734 563	Да	
23	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326		695 921 098	Да	
24	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343		11 275 296	Да	
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	58 382 780	Да	
26	ПАО Сбербанк	1481	+	4 840 320 486	Да	
27	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637		9 514 232	Да	
28	Креди Агриколь КИБ АО	1680		13 160 657	Да	
29	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)	1810	+	16 573 488	Да	
30	ПАО “НБД-Банк”	1966		5 528 120	Да	
31	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978		314 975 118	Да	
32	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	+	3 728 460	Да	
33	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	+	89 319 898	Да	
34	“Сетелем Банк” ООО	2168	+	25 710 275	Да	
35	АКБ “НРБанк” (АО)	2170	+	5 187 999	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.08.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.08.2021	Участие в ССВ	Примечание
36	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	+	365 637 262	Да	
37	АО "Банк Интеза"	2216		14 014 650	Да	
38	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225		15 204 299	Да	
39	КИВИ Банк (АО)	2241		15 271 839	Да	
40	ПАО "МТС-Банк"	2268		44 108 379	Да	
41	ПАО РОСБАНК	2272		197 765 941	Да	
42	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275		65 948 427	Да	
43	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	+	31 053 809	Да	
44	Банк СОЮЗ (АО)	2307		11 599 920	Да	
45	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309		17 079 928	Да	
46	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	+	121 166 533	Да	
47	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	+	11 495 532	Да	
48	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440		18 301 519	Да	
49	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443		19 130 704	Да	
50	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		27 715 569	Да	
51	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518		15 189 099	Да	
52	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	+	64 272 392	Да	
53	АО КБ "Ситибанк"	2557		63 854 350	Да	
54	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559		3 565 427	Да	
55	Банк "КУБ" (АО)	2584	+	5 221 731	Да	
56	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590		76 848 093	Да	
57	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629		31 929 619	Да	
58	АО "Тинькофф Банк"	2673		138 689 655	Да	
59	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707		18 702 819	Да	
60	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733		10 614 779	Да	
61	АКБ "Держава" ПАО	2738		9 255 163	Да	
62	АО "БМ-Банк"	2748	+	79 557 104	Да	
63	АО "ОТП Банк"	2766		31 555 868	Да	
64	АО МС Банк Рус	2789		4 528 831	Да	
65	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	+	31 565 589	Да	
66	АО "Банк ФИНАМ"	2799		1 767 534	Да	
67	АО "БАНК СГБ"	2816		5 450 767	Да	
68	АО "Экспобанк"	2998		22 856 998	Да	
69	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		6 988 059	Да	
70	ПАО "РГС Банк"	3073	+	18 967 900	Да	
71	АО "РФК-банк"	3099	+	1 897 539	Да	
72	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		6 878 390	Да	
73	АО "СЭБ Банк"	3235		6 395 293	Да	
74	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	+	322 641 339	Да	
75	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		36 564 106	Да	
76	Банк "ВБРР" (АО)	3287	+	147 006 942	Да	
77	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290		10 307 763	Да	
78	АО "Райффайзенбанк"	3292		178 880 276	Да	
79	НКО АО НРД	3294		12 723 204	Нет	
80	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311		18 073 329	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.08.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.08.2021	Участие в ССВ	Примечание
81	ООО "Дойче Банк"	3328		18 222 921	Да	
82	АО "Денизбанк Москва"	3330		6 672 846	Да	
83	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		12 547 948	Да	
84	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337		18 655 127	Да	
85	АО "МСП Банк"	3340	+	19 877 791	Да	
86	АО "Россельхозбанк"	3349	+	479 902 331	Да	
87	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		27 515 050	Да	
88	АО "СМП Банк"	3368		53 757 426	Да	
89	АО "Банк Финсервис"	3388		11 539 217	Да	
90	"Натиксис Банк АО"	3390		5 955 366	Да	
91	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		3 259 784	Да	
92	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		11 821 864	Да	
93	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		4 110 150	Да	
94	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК		73 420 275	Нет	
95	АО "Тойота Банк"	3470		13 421 741	Да	
96	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		18 833 430	Да	
97	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	+	9 282 660	Нет	
98	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 465 736	Да	
99	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)	3539-ЦК		2 574 692	Нет	
100	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	+	1 736 933	Нет	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	АО “РН Банк”	170	25 750 724	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	99 059 365	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	14 185 240	Да
6	АО “МИНБанк” ¹	912	6 240 631	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	214 788 833	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	695 921 098	Да
10	РНКБ Банк (ПАО) ²	1354	58 382 780	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 160 657	Да
13	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) ¹	1810	16 573 488	Да
14	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ³	2110	89 319 898	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	365 637 262	Да
16	АО “Банк Интеза”	2216	14 014 650	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	17 079 928	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	121 166 533	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 715 569	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	63 854 350	Да
22	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 929 619	Да
23	АО “ОТП Банк”	2766	31 555 868	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	6 395 293	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	322 641 339	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	147 006 942	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 307 763	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	178 880 276	Да
30	ООО “Дойче Банк”	3328	18 222 921	Да
31	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 547 948	Да
32	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	18 655 127	Да
33	АО “Россельхозбанк”	3349	479 902 331	Да
34	АО “СМП Банк” ⁴	3368	53 757 426	Да
35	“Натиксис Банк АО”	3390	5 955 366	Да
36	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 821 864	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
37	АО "Тойота Банк"	3470	13 421 741	Да
38	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 833 430	Да
39	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 465 736	Да

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

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

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 "О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	АО "РН Банк"	170	25 750 724	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	99 059 365	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
5	ПАО "Совкомбанк"	963	214 788 833	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
7	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	695 921 098	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 382 780	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
10	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ¹	2110	89 319 898	Да
11	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	365 637 262	Да
12	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
13	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	121 166 533	Да
14	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 715 569	Да
15	АО КБ "Ситибанк"	2557	63 854 350	Да
16	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 929 619	Да
17	АО "ОТП Банк"	2766	31 555 868	Да
18	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да
19	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	322 641 339	Да
20	Банк "ВБРР" (АО)	3287	147 006 942	Да
21	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 880 276	Да
22	АО "Россельхозбанк"	3349	479 902 331	Да
23	АО "СМП Банк" ²	3368	53 757 426	Да

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	АО «БКС Банк»	101	7 806 376	Да
3	АО «РН Банк»	170	25 750 724	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	59 265 963	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	99 059 365	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	24 369 619	Да
8	ПАО «Бест Эфортс Банк»	435	1 821 377	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	90 644 412	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	9 794 609	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	9 819 125	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	14 185 240	Да
13	АО «Почта Банк»	650	84 967 106	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	214 788 833	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	695 921 098	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	11 275 296	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 382 780	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	9 514 232	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 160 657	Да
22	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	314 975 118	Да
23	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	89 319 898	Да
24	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	365 637 262	Да
25	АО «Банк Интеза»	2216	14 014 650	Да
26	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	15 204 299	Да
27	ПАО «МТС-Банк»	2268	44 108 379	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
29	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	17 079 928	Да
30	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	121 166 533	Да
31	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	18 301 519	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 715 569	Да
33	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	64 272 392	Да
34	АО КБ «Ситибанк»	2557	63 854 350	Да
35	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 221 731	Да
36	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	76 848 093	Да
37	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	2629	31 929 619	Да
38	АО «Тинькофф Банк»	2673	138 689 655	Да
39	АО «БМ-Банк»	2748	79 557 104	Да

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
40	АО "ОТП Банк"	2766	31 555 868	Да
41	АО МС Банк Рус	2789	4 528 831	Да
42	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да
43	АО "БАНК СГБ"	2816	5 450 767	Да
44	АО "Экспобанк"	2998	22 856 998	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	6 395 293	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	322 641 339	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 564 106	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	147 006 942	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 307 763	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 880 276	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	18 222 921	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 672 846	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 547 948	Да
54	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 655 127	Да
55	АО "Россельхозбанк"	3349	479 902 331	Да
56	АО "СМП Банк"	3368	53 757 426	Да
57	"Натиксис Банк АО"	3390	5 955 366	Да
58	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 821 864	Да
59	АО "Тойота Банк"	3470	13 421 741	Да
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 833 430	Да
61	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 465 736	Да

Примечание

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

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	АО "БКС Банк"	101	7 806 376	Да
3	АО "РН Банк"	170	25 750 724	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	59 265 963	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	99 059 365	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	24 369 619	Да
8	ПАО "Бест Эффортс Банк"	435	1 821 377	Да
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	90 644 412	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 794 609	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	9 819 125	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
12	АО БАНК "СНГБ"	588	14 185 240	Да
13	АО "Почта Банк"	650	84 967 106	Да
14	АО "МИНБанк" ¹	912	6 240 631	Да
15	ПАО "Совкомбанк"	963	214 788 833	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
17	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	695 921 098	Да
18	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	11 275 296	Да
19	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 382 780	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 514 232	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 160 657	Да
23	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) ¹	1810	16 573 488	Да
24	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	314 975 118	Да
25	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	89 319 898	Да
26	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	365 637 262	Да
27	АО "Банк Интеза"	2216	14 014 650	Да
28	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	15 204 299	Да
29	ПАО "МТС-Банк"	2268	44 108 379	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	17 079 928	Да
32	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	121 166 533	Да
33	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	18 301 519	Да
34	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 715 569	Да
35	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	64 272 392	Да
36	АО КБ "Ситибанк"	2557	63 854 350	Да
37	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 221 731	Да
38	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 848 093	Да
39	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 929 619	Да
40	АО "Тинькофф Банк"	2673	138 689 655	Да
41	АО "БМ-Банк"	2748	79 557 104	Да
42	АО "ОТП Банк"	2766	31 555 868	Да
43	АО МС Банк Рус	2789	4 528 831	Да
44	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да
45	АО "БАНК СГБ"	2816	5 450 767	Да
46	АО "Экспобанк"	2998	22 856 998	Да
47	АО "СЭБ Банк"	3235	6 395 293	Да
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	322 641 339	Да
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 564 106	Да
50	Банк "ВБРР" (АО)	3287	147 006 942	Да
51	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 307 763	Да
52	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 880 276	Да
53	НКО АО НРД ³	3294	12 723 204	Нет
54	ООО "Дойче Банк"	3328	18 222 921	Да
55	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 672 846	Да
56	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 547 948	Да
57	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 655 127	Да
58	АО "Россельхозбанк"	3349	479 902 331	Да
59	АО "СМП Банк" ⁴	3368	53 757 426	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
60	“Натиксис Банк АО”	3390	5 955 366	Да
61	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 821 864	Да
62	НКО НКЦ (АО) ³	3466-ЦК	73 420 275	Нет
63	АО “Тойота Банк”	3470	13 421 741	Да
64	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 833 430	Да
65	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 465 736	Да
66	НКО-ЦК “Клиринговый центр МФБ” (АО) ³	3539-ЦК	2 574 692	Нет
67	НКО ЦК РДК (АО) ³	3540-ЦК	1 736 933	Нет

Примечание

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

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

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

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

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	59 265 963	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	99 059 365	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	90 644 412	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	214 788 833	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	695 921 098	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 382 780	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	314 975 118	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	89 319 898	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	365 637 262	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	121 166 533	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	64 272 392	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	76 848 093	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	138 689 655	Да
19	АО “ОТП Банк”	2766	31 555 868	Да
20	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
21	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	322 641 339	Да
22	Банк "ВБРР" (АО)	3287	147 006 942	Да
23	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 880 276	Да
24	АО "Россельхозбанк"	3349	479 902 331	Да
25	АО "СМП Банк" ²	3368	53 757 426	Да

Примечание

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

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "Д", "Е" И "Ж" ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 "О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	АО "РН Банк"	170	25 750 724	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	99 059 365	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
5	АО БАНК "СНГБ"	588	14 185 240	Да
6	АО "МИНБанк" ¹	912	6 240 631	Да
7	ПАО "Совкомбанк"	963	214 788 833	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
9	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	695 921 098	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 382 780	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 160 657	Да
13	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) ¹	1810	16 573 488	Да
14	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	89 319 898	Да
15	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	365 637 262	Да
16	АО "Банк Интеза"	2216	14 014 650	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
18	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	17 079 928	Да
19	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	121 166 533	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 715 569	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	63 854 350	Да
22	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 929 619	Да
23	АО "ОТП Банк"	2766	31 555 868	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да
25	АО "СЭБ Банк"	3235	6 395 293	Да
26	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	322 641 339	Да
27	Банк "ВБРР" (АО)	3287	147 006 942	Да
28	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 307 763	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
29	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 880 276	Да
30	ООО "Дойче Банк"	3328	18 222 921	Да
31	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 547 948	Да
32	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 655 127	Да
33	АО "Россельхозбанк"	3349	479 902 331	Да
34	АО "СМП Банк" ³	3368	53 757 426	Да
35	"Натиксис Банк АО"	3390	5 955 366	Да
36	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 821 864	Да
37	АО "Тойота Банк"	3470	13 421 741	Да
38	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 833 430	Да
39	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 465 736	Да

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

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	204 679 994	Да
2	ООО "ХКФ Банк"	316	59 265 963	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	99 059 365	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	819 113 473	Да
5	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	90 644 412	Да
6	АО "Почта Банк"	650	84 967 106	Да
7	ПАО "Совкомбанк"	963	214 788 833	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 813 220 962	Да
9	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	695 921 098	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 382 780	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 840 320 486	Да
12	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	314 975 118	Да
13	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	89 319 898	Да
14	"Сетелем Банк" ООО	2168	25 710 275	Да
15	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	365 637 262	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	197 765 941	Да
17	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	31 053 809	Да
18	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	121 166 533	Да
19	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	64 272 392	Да
20	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 848 093	Да
21	АО "Тинькофф Банк"	2673	138 689 655	Да
22	АО "БМ-Банк"	2748	79 557 104	Да
23	АО "ОТП Банк"	2766	31 555 868	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 565 589	Да
25	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	322 641 339	Да
26	Банк "ВБРР" (АО)	3287	147 006 942	Да
27	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 880 276	Да
28	АО "Россельхозбанк"	3349	479 902 331	Да

Примечание

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

26 августа 2021 года

№ ОД-1803

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск)**

В связи с вынесением Арбитражным судом Новосибирской области решения по делу № А45-1411/2021 от 17.08.2021 о принудительной ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” (регистрационный номер — 3530-К, дата регистрации — 05.12.2014) и дополнительного решения от 24.08.2021 о назначении ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 августа 2021 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт”, назначенной приказом Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2173 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

30 августа 2021 года

№ ОД-1829

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК” (г. Москва)**

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 16.08.2021 решения по делу № А40-127548/21-128-329 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) (регистрационный номер — 3266, дата регистрации — 11.08.1995) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 31 августа 2021 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 16 апреля 2021 года № ОД-692 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

30 августа 2021 года

№ ОД-1830

ПРИКАЗ
О внесении изменения 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 с 23 августа 2021 года 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” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Юшкова Галина Владимировна – старший эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Глоба Павел Викторович – старший юриконсульт второго отдела выявления 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

о принудительной ликвидации
ООО РНКО “Платежный Стандарт”

Решением Арбитражного суда Новосибирской области по делу № А45-1411/2021 от 24.08.2021 (резольютивная часть от 17.08.2021), определением Арбитражного суда Новосибирской области об исправлении опечатки по делу № А45-1411/2021 от 20.08.2021 Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” (ИНН 5410495331, ОГРН 1145400000019, юридический адрес: 630110, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, 56, ООО РНКО “Платежный Стандарт”) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Дополнительным решением Арбитражного суда Новосибирской области по делу № А45-1411/2021 от 24.08.2021 к решению Арбитражного суда Новосибирской области по делу № А45-1411/2021 от 24.08.2021 ликвидатором назначен Леонов Алексей Игоревич (ИНН 771901599258, СНИЛС 115-927-196-70, адрес для корреспонденции: 125124, г. Москва, ул. Правды, 2а, оф. 33, телефон: +7 (929) 543-21-48, rayst2021@mail.ru, член Ассоциации “Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (ОГРН 1027701024878, ИНН 7701321710, юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, 1).

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. 33, телефон: +7 (929) 543-21-48, rayst2021@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 17.08.2021 от имени и в интересах ООО РНКО “Платежный Стандарт”.

Считать действительными только доверенности, выданные исключительно ликвидатором ООО РНКО “Платежный Стандарт” Леоновым А.И.

Некредитные финансовые организации

31 августа 2021 года

№ ОД-1834

ПРИКАЗ **Об отзыве лицензий на осуществление страхования** **акционерного общества Страховой компании “Ингвар”**

В связи с отказом акционерного общества Страховой компании “Ингвар” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 05.08.2021 № 0508/5/орг), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 10.07.2015 СЛ № 0425 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 10.07.2015 СИ № 0425 на осуществление добровольного имущественного страхования акционерного общества Страховой компании “Ингвар” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела – 0425; адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 46/2, стр. 3; ИНН 7714103893; ОГРН 1027700484459).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 20 по 26 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	
	20.08.2021	23.08.2021	24.08.2021	25.08.2021	26.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,42	6,42	6,47	6,49	6,47	6,45	-0,02
от 2 до 7 дней		6,50	6,49			6,50	0,05
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		6,95				6,95	-0,14
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	
	20.08.2021	23.08.2021	24.08.2021	25.08.2021	26.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,40	6,37	6,42	6,44	6,40	6,41	-0,05
от 2 до 7 дней			6,48			6,48	
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	
	20.08.2021	23.08.2021	24.08.2021	25.08.2021	26.08.2021	значение	изменение ²
1 день	6,49	6,50	6,50	6,54	6,48	6,50	0,01
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 13.08.2021 по 19.08.2021, 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.
31.08.2021	Основной аукцион	1 неделя	01.09.2021	08.09.2021	860	1 391,9	194	6,50	6,20	6,50	Американский	6,46	6,44	860,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	24.08	25.08	26.08	27.08	28.08
1 австралийский доллар	53,0613	53,4485	53,5151	53,6655	53,6403
1 азербайджанский манат	43,5942	43,5235	43,4036	43,5496	43,5471
100 армянских драмов	15,0527	15,0252	15,0195	15,0281	15,0303
1 белорусский рубль	29,4289	29,5090	29,4206	29,4456	29,3807
1 болгарский лев	44,3965	44,3590	44,3246	44,4843	44,4578
1 бразильский реал	13,7721	13,7409	14,0545	14,1935	14,0838
100 венгерских форинтов	24,8059	24,8393	24,9346	24,9644	24,8211
1000 вон Республики Корея	63,1771	63,3779	63,1960	63,2133	63,2802
10 гонконгских долларов	95,0669	94,9286	94,7266	95,0306	94,9800
1 датская крона	11,6769	11,6666	11,6582	11,7006	11,6938
1 доллар США	74,0666	73,9465	73,7428	73,9908	73,9866
1 евро	86,7838	86,8058	86,5814	87,0576	87,0304
100 индийских рупий	99,7564	99,7027	99,3517	99,6778	10,0253 ²
100 казахстанских тенге	17,3926	17,3849	17,3125	17,3402	17,3048
1 канадский доллар	58,0732	58,5483	58,5167	58,6530	58,3905
100 киргизских сомов	87,4758	87,3955	87,0998	87,3320	87,3233
1 китайский юань	11,4119	11,4157	11,3899	11,4116	11,4177
10 молдавских леев	41,9277	41,8605	41,6626	41,8145	41,8843
1 новый туркменский манат	21,1922	21,1578	21,0995	21,1705	21,1693
10 норвежских крон	82,6129	83,1860	83,6361	83,9241	83,7758
1 польский злотый	18,9250	18,9281	18,9839	19,0266	18,9904
1 румынский лей	17,5968	17,6030	17,5859	17,6446	17,6314
1 СДР (специальные права заимствования)	104,8946	104,8909	104,6956	105,0788	105,1416
1 сингапурский доллар	54,4808	54,5208	54,4992	54,6905	54,7562
10 таджикских сомони	64,9138	64,8085	64,6300	64,8473	64,8436
10 турецких лир	87,3911	87,7370	87,8947	88,5174	88,2684
10 000 узбекских сумов	69,6075	69,4911	69,3440	69,4488	69,5314
10 украинских гривен	27,7559	27,7109	27,6369	27,6315	27,4816
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,1009	101,3141	101,3447	101,6782	101,3690
10 чешских крон	33,9802	34,0000	33,9750	34,0109	34,0419
10 шведских крон	84,5461	84,9364	84,8936	84,9971	84,9279
1 швейцарский франк	80,9560	81,0106	80,7786	80,7055	80,6042
10 южноафриканских рэндов	48,4488	48,9265	49,4089	49,4736	49,6175
100 японских иен	67,3578	67,3864	67,1610	67,1575	67,1720

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

² За 10 индийских рупий.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
24.08.2021	4255,14	55,79	2421,78	5524,60
25.08.2021	4286,39	56,49	2413,09	5796,18
26.08.2021	4255,03	56,32	2370,88	5770,73
27.08.2021	4243,41	56,32	2359,83	5725,91
28.08.2021	4271,00	56,16	2354,94	5756,51

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 августа 2021 года
Регистрационный № 64669

30 июня 2021 года

№ 204-И

ИНСТРУКЦИЯ Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)

Настоящая Инструкция на основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467), части четвертой статьи 30 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; 2018, № 1, ст. 66) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13) устанавливает порядок открытия, ведения и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями, Банком России банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытие юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее при совместном упоминании — клиенты), банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах (далее при совместном упоминании — счета) должно производиться кредитными организациями, Банком России (далее при совместном упоминании — банки) при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности).

1.2. Основанием открытия счета являются заключение договора счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 28 июня 2021 года).

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

1.3. Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов, ведение которой предусмотрено пунктом 2.1 части III приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660 (далее — Положение Банка России № 579-П).

Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета.

В случае открытия клиенту счета в рамках одного договора, предусматривающего возможность открытия нескольких счетов на основании дополнительного обращения клиента об открытии счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком обращения клиента об открытии счета, если в нем не указан более поздний срок. В случае если обращение клиента об открытии счета содержит

указание на определенную дату открытия счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее указанной даты (если обращение клиента об открытии счета получено банком до определенной в нем даты) или не позднее рабочего дня, следующего за указанной датой (если обращение клиента об открытии счета получено банком в определенную в нем дату или если она приходится на день, не являющийся рабочим).

Банк обязан располагать подтверждением получения обращения клиента об открытии счета, способы документирования которого должны быть определены банковскими правилами и (или) договором.

Основанием закрытия счета является прекращение договора счета в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо по соглашению сторон.

Закрытие счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

В случае закрытия одного из счетов, открытых в рамках одного договора, заключенного между банком и клиентом, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком заявления клиента о закрытии счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное и если более поздний срок не указан в заявлении клиента о закрытии счета. В случае если заявление клиента о закрытии счета содержит указание на определенную дату закрытия счета, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее указанной даты (если заявление клиента о закрытии счета получено банком до определенной в нем даты) или не позднее рабочего дня, следующего за указанной датой (если заявление клиента о закрытии счета поступило в определенную в нем дату или если она приходится на день, не являющийся рабочим).

Банк обязан располагать подтверждением получения заявления клиента о закрытии счета, способы документирования которого должны быть определены банковскими правилами и (или) договором.

Не является закрытием счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации клиента или обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения

Плана счетов бухгалтерского учета, установленно-го Положением Банка России № 579-П).

1.4. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию счетов кредитная организация принимает банковские правила в соответствии с главой 8 настоящей Инструкции.

1.5. Из числа своих работников банк должен определить должностных лиц, ответственных за работу по открытию и закрытию счетов клиентам (далее — должностные лица банка).

Должностные лица банка осуществляют сбор сведений и документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты предоставленных сведений и их достоверности, наличия у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией и банковскими правилами. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами, их представителями, бенефициарами, иными лицами, запрашивают и получают необходимую информацию. В случаях, предусмотренных банковскими правилами, банк вправе уполномочить на совершение указанных действий иных лиц, в том числе не являющихся работниками банка.

Должностные лица банка могут быть одновременно лицами, уполномоченными проводить идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца.

Должностные лица банка могут быть уполномочены оформлять карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее — карточка).

1.6. До открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени, по поручению и (или) от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, банк обязан установить личность представителя клиента и наличие у него соответствующих полномочий.

Банк также должен установить личность представителя клиента — лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, с использованием документов, содержащих распоряжение клиента, на бумажном носителе (далее — лицо, наделенное правом подписи), а также лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие

наличие указанных полномочий (далее — аналог собственноручной подписи).

1.7. Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями о следующих реквизитах указанных документов: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется) (далее — реквизиты документа, удостоверяющего личность).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих его реквизиты.

1.8. Все документы, представляемые (получаемые) для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

Документы, представленные для открытия счета, выданные компетентными органами иностранных государств (за исключением документов, представленных кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование, указанное в абзаце третьем настоящего пункта, не распространяется на документы:

выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык;

выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В случаях и порядке, предусмотренных банковскими правилами, должностное лицо банка, иной работник банка или иное уполномоченное банком лицо вправе осуществить для использования в банке перевод на русский язык составленных на иностранном языке документов, необходимых для представления в банк в целях открытия счета. Перевод должен быть подписан лицом, осуществившим перевод, с указанием его должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии).

1.9. Банк для получения документов и сведений, а также установления действительности

и достоверности документов и сведений, представленных ему для открытия и при ведении счета, вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации.

1.10. Документы (их копии) и сведения, собранные банком для открытия и при ведении счета, должны быть помещены в юридическое дело, формируемое в соответствии с требованиями, установленными главой 7 настоящей Инструкции.

Документы (их копии) и сведения, собранные банком для открытия и при ведении счета в электронном виде, должны храниться в порядке, установленном банковскими правилами.

1.11. Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, вклада (депозита).

Глава 2. Виды счетов

2.1. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

2.2. Расчетные счета открываются юридическим лицам, в том числе для совершения операций их филиалами (представительствами), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой. Расчетные счета открываются кредитным организациям для совершения операций их представительствами, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы. Расчетный счет в соответствии с требованиями, установленными Банком России, открывается кредитной

организации при изменении ее статуса на микрофинансовую компанию.

2.3. Счета, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации, открываются Федеральному казначейству (его территориальным органам) и иным субъектам в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

2.4. Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

2.5. Корреспондентские субсчета открываются кредитным организациям для совершения операций их филиалами.

2.6. Публичные депозитные счета открываются нотариусу или иным лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит, в целях приема и зачисления в пользу бенефициара денежных средств, поступающих от должника или иного указанного в законе лица.

2.7. Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

2.8. Специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу) открываются клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

2.9. Счета по вкладам и депозитам открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов.

Глава 3. Документы, представляемые (получаемые) для открытия счетов

3.1. Для открытия счета клиент обязан представить (банк обязан получить) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящей Инструкцией и банковскими правилами.

Документы, представляемые (получаемые) для открытия и при ведении счета, должны быть представлены (получены) в виде оригиналов или заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банковскими правилами.

Документы (копии документов) могут быть представлены (получены) в электронном виде. Порядок их получения и подтверждения достоверности определяется банковскими правилами.

3.2. Банк обязан располагать сведениями о документах, подтверждающих полномочия

представителей клиента, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лиц, наделенных правом подписи.

3.3. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, центральному (национальному) банку иностранного государства банк вправе принять вместо карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете (далее — альбом), по форме, установленной договором, или представленный в соответствии с обычаями. Установление личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на корреспондентском счете, используя аналог собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банковскими правилами.

3.4. При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту (банковскому платежному субагенту), платежному агенту, лицу, являющемуся поставщиком в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2019, № 52, ст. 7831), кредитная организация должна располагать сведениями соответственно о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При открытии доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением, банк должен располагать сведениями о договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление.

При открытии номинального счета банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах) или о порядке получения от владельца счета информации о бенефициаре (бенефициарах). Банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах) по счету эскроу и о залогодержателе по залоговому счету.

Порядок документирования указанных в настоящем пункте сведений определяется банковскими правилами.

3.5. Назначенная Банком России временная администрация кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного

фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированного депозитария (далее соответственно — финансовая организация, временная администрация финансовой организации), исполняющая (реализующая) полномочия исполнительных органов финансовой организации (в том числе в части прекращения деятельности, осуществлявшейся на основании лицензии), для открытия счета финансовой организации, распоряжения денежными средствами (драгоценным металлом), размещенными на счетах финансовой организации, представляет в банк копию приказа Банка России о назначении временной администрации финансовой организации (об изменении функций и состава временной администрации финансовой организации), а также карточку и документы, подтверждающие полномочия представителя, в том числе лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенного правом подписи (в случае наделения соответствующими полномочиями иных лиц).

Требования настоящего пункта распространяются на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) и общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» при осуществлении ими функций временной администрации финансовой организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.6. Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), по обращению конкурсного управляющего счета должника, по обращению финансового управляющего счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для осуществления операций по счету должника на основании распоряжений конкурсного управляющего, по счету гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), на основании распоряжений финансового управляющего банк должен располагать копией судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) или копией судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина.

При обращении ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации в целях открытия счета, а также для осуществления операций по счету ликвидируемой финансовой организации банк должен располагать копией документа

о согласовании Банком России ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случаях, когда такое согласование необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации, а в случаях, если ликвидатор финансовой организации назначается (утверждается) судом, — копией судебного акта о назначении (утверждении) ликвидатора.

3.7. Агентство, исполняющее полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора), для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, счета в иностранной валюте кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, признанных несостоятельными (банкротами) или подлежащими принудительной ликвидации (далее при совместном упоминании в целях настоящего пункта — финансовая организация), представляет в кредитную организацию:

копию документа о назначении представителя Агентства для осуществления полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) финансовой организации;

карточку и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.1 настоящей Инструкции, документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

Кредитная организация должна располагать копией решения арбитражного суда об открытии в отношении финансовой организации конкурсного производства или о ликвидации финансовой организации.

3.8. В случае если договор банковского вклада с физическим лицом предусматривает возможность осуществления переводов денежных средств (перечисления драгоценного металла) со счета по вкладу с использованием распоряжений на бумажном носителе, для открытия счета по вкладу должна представляться в банк карточка.

3.9. Для открытия публичного депозитного счета нотариуса в банк должны представляться:

документ, удостоверяющий личность физического лица;

карточка (за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.1 настоящей Инструкции);

документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый федеральным органом исполнительной

власти, осуществляющим правоприменительные функции и функции по контролю и надзору в сфере нотариата, или по его поручению его территориальными органами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Ведение счетов клиентов

4.1. Операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и (или) договором между банком и клиентом.

4.2. Банк обязан обновлять информацию о клиентах, подлежащую установлению при открытии счета, а также о лицах, личности которых необходимо установить при открытии счета, в порядке, установленном банковскими правилами.

В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, клиенты обязаны информировать об этом банк. По требованию банка клиенты обязаны представлять документы (их копии), подтверждающие изменение указанных сведений. Сведения могут быть получены банком самостоятельно, в том числе из единой системы идентификации и аутентификации в отношении лиц, имеющих подтвержденную учетную запись в указанной системе.

4.3. При ведении счета клиента банк обязан располагать информацией о лицах, наделенных правом подписи, и лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи. При возникновении сомнений в актуальности имеющейся информации об указанных лицах банк обязан принимать все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению такой информации.

4.4. Право подписи принадлежит клиенту — физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, финансовому управляющему при введении в деле о несостоятельности (банкротстве) процедуры реализации имущества гражданина.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу клиента — юридического лица (далее — единоличный исполнительный орган), а также иным лицам, наделенным правом подписи клиентом — юридическим лицом, в том

числе на основании распорядительного акта, доверенности. Руководитель обособленного подразделения клиента — юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности наделить иных лиц правом подписи.

Право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, может быть предоставлено только лицам, занимающим в кредитной организации должности, назначение на которые требует получения согласия Банка России, а также лицам, временно исполняющим обязанности по этим должностям, при условии их соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 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; Сборник законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 49, ст. 6953), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, наделяет своих работников либо работников клиента — юридического лица правом подписи от имени клиента — юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

Глава 5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

5.1. Карточка содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати и должна быть представлена банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе.

Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, осуществляется без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается банком.

5.2. В карточке, представляемой клиентом — юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента — юридического лица, если иное

количество подписей не определено соглашением между банком и клиентом — юридическим лицом.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением между банком и клиентом.

Единоличный исполнительный орган, клиент — физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, могут не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

5.3. Форма или формы карточки, используемые банком, должны быть определены банковскими правилами.

В карточке должны быть указаны следующие сведения:

наименование клиента — юридического лица;

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) клиента — физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

фамилии, имена и отчества (последние — при наличии) лиц, наделенных правом подписи, с проставлением ими собственноручных подписей.

В случае если клиент — юридическое лицо, или клиент — индивидуальный предприниматель, или клиент — физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, использует при оформлении документов, содержащих распоряжение клиента, печать, в карточке должен быть также проставлен оттиск печати.

Иные сведения, подлежащие включению в карточку, определяются банковскими правилами.

В случае если в соответствии с банковскими правилами в карточку не включаются сведения об адресе и номере телефона клиента, используемых банком для связи с клиентом по вопросам ведения счета, дате оформления карточки и дате начала ее использования, сведения о номерах счетов, в отношении которых действует карточка, о сроках полномочий лиц, наделенных правом подписи, о выданных денежных чеках, банком в банковские правила должен быть включен порядок документирования, хранения, обновления таких сведений, обеспечивающий доступ к ним при обслуживании счета клиента.

5.4. Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки или использует несколько экземпляров карточки, представленных клиентом. Использование копий

карточки (включая электронные копии), полученных с использованием технических устройств, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Изготовленные на бумажном носителе копии карточки должны быть заверены в порядке, определенном банковскими правилами.

При обслуживании банком нескольких счетов клиента и при условии совпадения по этим счетам перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету в случаях, предусмотренных банковскими правилами.

В случаях и порядке, предусмотренных банковскими правилами, при обслуживании счета банк может использовать две карточки и более.

5.5. Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий вправе проставить в карточке оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

Временная администрация финансовой организации вправе проставить в карточке оттиск печати, изготовленной в соответствии с нормативными актами Банка России, определяющими порядок деятельности временной администрации финансовой организации.

5.6. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, должна быть засвидетельствована нотариально, за исключением случаев, когда карточка оформляется с учетом требований пункта 5.7 настоящей Инструкции.

5.7. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности содержащихся в ней подписей в присутствии работника банка, уполномоченного оформлять карточку (далее — уполномоченное лицо).

Уполномоченное лицо должно установить личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность.

Уполномоченное лицо должно установить полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения документов, наделяющих лиц, указанных в карточке, соответствующими полномочиями.

Лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного лица проставляют собственноручные подписи в карточке.

В случае оформления карточки в соответствии с настоящим пунктом в карточке должны быть указаны должность, фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) или фамилия и инициалы уполномоченного лица, а также фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) или фамилия и инициалы каждого из лиц, подписи которых совершаются в присутствии уполномоченного лица, с проставлением даты и собственноручной подписи

уполномоченного лица и с проставлением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

5.8. Карточка действует до прекращения договора банковского счета, вклада (депозита) либо до ее замены новой карточкой. Случаи, когда замена карточки клиентом является обязательной, должны быть определены банковскими правилами.

Представление в банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением (получением) документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личности лиц, наделенных правом подписи. При представлении в банк новой карточки, в которой подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально, банк должен располагать копиями документов, удостоверяющих личности лиц, наделенных правом подписи, либо сведениями об их реквизитах. Банк не вправе принимать новую карточку без представления (получения) указанных в настоящем абзаце документов, кроме случаев, когда такими документами банк уже располагает.

Глава 6. **Заккрытие счетов**

6.1. Денежные средства, драгоценный металл, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, должны быть возвращены отправителю.

6.2. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете, при отсутствии денежных средств на банковском счете не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

6.3. При наличии на банковском счете денежных средств в день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете, и при наличии денежных средств на банковском счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов должно быть произведено после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

6.4. Для закрытия по требованию конкурсного управляющего (финансового управляющего) банковского счета должника в ходе конкурсного производства (в ходе реализации имущества гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом) банк должен располагать копией судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина) и письменным заявлением о закрытии банковского счета с указанием реквизитов, необходимых для осуществления перевода остатка денежных средств на банковском счете. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств на банковском счете составляется и подписывается банком, карточка в банк не представляется.

6.5. К закрытию банковского счета в драгоценных металлах применяются правила, установленные настоящей главой, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или не вытекает из существа счета в драгоценных металлах.

6.6. Внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов должно быть осуществлено банком в день возникновения нулевого остатка на счете по вкладу (депозиту), если иное не установлено договором банковского вклада (депозита).

Глава 7. **Юридическое дело**

7.1. Юридическое дело должно быть сформировано банком на бумажном носителе и (или) в электронном виде по каждому счету клиента.

Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банковскими правилами.

По совместному счету должны формироваться юридические дела по каждому клиенту, либо в случаях и порядке, предусмотренных банковскими правилами, формируется одно юридическое дело по всем клиентам — владельцам совместного счета.

Юридическому делу клиента может быть присвоен порядковый номер в соответствии с банковскими правилами.

В случае если лицо, обратившееся в банк для открытия счета, является представителем нескольких клиентов, банк вправе поместить копии документов, удостоверяющих личность представителя (либо сведения об их реквизитах), а также документы, подтверждающие наличие у представителя соответствующих полномочий (либо сведения о них), в юридическое дело одного из клиентов, в чьих интересах действует представитель. При этом юридические дела иных клиентов должны содержать информацию, указывающую на юридическое дело, в которое помещены документы (сведения) о представителе этих клиентов. Порядок формирования юридических дел клиентов, по поручению и от имени которых действует один представитель, должен быть определен банковскими правилами.

7.2. В юридическое дело помещаются:

документы и сведения, полученные банком при открытии счета, а также документы и сведения, полученные в случае изменения документов и сведений, полученных банком при открытии счета;

договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;

документы, касающиеся направления банком сообщений об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;

утратившие силу карточки;

иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.

Не требуется помещать в юридическое дело условия договора банковского счета, вклада (депозита), которые определены банком в стандартной форме и размещены на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" либо доступ к которым предоставлен клиентам на постоянной основе иным способом.

Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно.

7.3. При изъятии (выемке) документа (его копии), осуществляемом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа, в юридическое дело должны быть помещены документы (копии документов), полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

В случае составления одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел в одно из юридических дел должен быть помещен документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела — заверенные банком копии указанного документа.

При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в юридическое дело копии изымаемого документа, заверенной в порядке, определенном банковскими правилами.

7.4. Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении.

7.5. В случае прекращения обслуживания клиента в одном подразделении банка и перевода его на обслуживание в другое подразделение банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения банка в другое в порядке, установленном банковскими правилами.

7.6. Юридические дела должны храниться банком в течение всего срока действия договора банковского счета, вклада (депозита), а после прекращения отношений с клиентом — в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации для хранения документов, помещенных в юридическое дело.

Глава 8. Банковские правила

8.1. Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и должны включать в себя следующие положения:

о распределении между структурными подразделениями кредитной организации компетенции в области открытия, ведения и закрытия счетов, в том числе в части ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов;

о порядке открытия и закрытия счетов с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией, а также об организации работы по соблюдению при открытии счета требования о личном присутствии клиента либо его представителя в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

о документах и сведениях, необходимых для открытия счета;

о порядке изготовления копий документов, представляемых в соответствии с настоящей Инструкцией, и допустимом способе их заверения;

о порядке получения, в том числе в электронном виде, документов и сведений, а также о порядке проверки достоверности и полноты представленных при открытии и ведении счета документов и сведений, включая используемые в целях указанных проверок источники информации

и порядок проверки (установления) сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также порядок проверки (установления) сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения;

о правилах документооборота с момента получения документов (сведений) от клиента (его представителя) для открытия счета до момента сообщения клиенту реквизитов его счета;

об организации работы по подготовке и направлению сообщений об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

о форме (формах) карточки и порядке ее (их) оформления (заполнения) в случае, если карточка используется банком в отношениях с клиентами;

о порядке уведомления клиентов о реквизитах их счетов;

о порядке учета и хранения документов (их копий) и сведений, полученных при открытии, ведении и закрытии счетов (в том числе в электронном виде);

о случаях и порядке формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;

о порядке доступа к юридическим делам клиентов;

о порядке передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;

о порядке обновления информации о клиентах и лицах, сведения о которых необходимо установить при открытии счета;

о порядке документирования сведений о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление;

о порядке документирования сведений о бенефициаре по счету эскроу, о залогодержателе по залоговому счету.

В банковские правила могут включаться иные положения, относящиеся к открытию, ведению и закрытию счетов, а также к процедурам, связанным с открытием, ведением и закрытием счетов,

в том числе положения, определяющие порядок электронного документооборота.

8.2. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию счетов подразделения Банка России вправе принять внутренние документы, содержащие положения, указанные в пункте 8.1 настоящей Инструкции.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

9.2. Переоформление карточек, принятых банком до вступления в силу настоящей Инструкции, не требуется, в том числе в случае определения банковскими правилами в соответствии с требованиями настоящей Инструкции формы карточки и порядка ее оформления, отличных от формы карточки и порядка ее оформления, в соответствии с которыми оформлена ранее принятая банком карточка.

9.3. До 1 октября 2022 года банки вправе принимать карточки, в которых подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально, а также которые оформлены без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица, заполненные в соответствии с формой и порядком, установленными приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610, 30 марта 2021 года № 62927.

9.4. Внутренние документы кредитных организаций, действующие на день вступления в силу настоящей Инструкции, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящей Инструкции до 1 октября 2022 года.

9.5. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

главы 1—6, абзацы первый, третий и четвертый пункта 7.1, пункты 7.2—7.13 и 7.15, главы 8—11 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813;

подпункты 1.1—1.31 пункта 1 Указания Банка России от 14 ноября 2016 года № 4189-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая

* Официально опубликована на сайте Банка России 27.08.2021.

2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2017 года № 45638;

Указание Банка России от 24 декабря 2018 года № 5035-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2019 года № 53610;

Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5723-У “О внесении изменения в пункт 4.14 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 марта 2021 года № 62927.

9.6. С 1 октября 2022 года признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813;

Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4189-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2017 года № 45638.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 августа 2021 года
Регистрационный № 64654

15 июля 2021 года

№ 5856-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях”

На основании части пятой статьи 4 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; 2013, № 27, ст. 3438):

1. Пункты 7–9 Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39616, 6 февраля 2018 года № 49919, изложить в следующей редакции:

“7. Уведомления об образовании банковского холдинга и (или) о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях представляются головной организацией банковского холдинга в структурное подразделение Банка России, осуществляющее

надзор за кредитной организацией, входящей в состав банковского холдинга, в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта, в течение 10 рабочих дней после дня образования банковского холдинга и (или) создания управляющей компании банковского холдинга.

В случае если в состав банковского холдинга входит кредитная организация, надзор за которой осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, уведомления об образовании банковского холдинга и (или) о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях направляются головной организацией банковского холдинга в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

В иных случаях уведомления об образовании банковского холдинга и (или) о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях направляются в структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за кредитными

организациями, входящими в состав банковского холдинга (за исключением Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

8. Структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за кредитными организациями, входящими в состав банковских холдингов, в течение 5 рабочих дней после получения уведомлений об образовании банковского холдинга и (или) о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях направляют копии оригиналов указанных уведомлений и копии документов, подтверждающих полномочия должностных лиц головной организации банковского холдинга и (или) управляющей компании банковского холдинга, в Центр по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

9. В случае если дата уведомления о создании управляющей компании банковского холдинга

отличается от даты уведомления об образовании банковского холдинга, копия оригинала уведомления о создании управляющей компании банковского холдинга направляется структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за кредитными организациями, входящими в состав банковского холдинга, в Центр по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу в течение 5 рабочих дней со дня его получения.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 августа 2021 года
Регистрационный № 64699

15 июля 2021 года

№ 5862-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из недрагоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

На основании статьи 46 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, № 17, ст. 2878):

1. Внести в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из недрагоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2015 года № 36348, 28 августа 2015 года № 38737, 1 ноября 2017 года № 48760, следующие изменения.

1.1. В подпункте 3.1 пункта 3 слова “первым заместителем Председателя Банка России, курирующего” заменить словами “первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, курирующим”.

1.2. В наименовании графы 6 таблиц приложений 1 и 2 слова “НДС 18%” заменить словом “НДС”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2021.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 30.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 августа 2021 года
Регистрационный № 64737

19 июля 2021 года

№ 5866-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У “О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”

На основании пункта 2¹ статьи 6 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, № 27, ст. 5171):

1. Внести в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У “О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 ноября 2018 года № 52763, 27 ноября 2020 года № 61149, следующие изменения.

1.1. Пункт 7 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Хранение указанных в Перечне документов должно осуществляться страховой организацией и обществом взаимного страхования на территории Российской Федерации.

Иностранные страховые организации должны хранить на территории Российской Федерации документы, указанные в Перечне, полученные или составленные ими в связи с осуществлением страховой деятельности на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы.”.

1.2. Пункт 8 признать утратившим силу.

1.3. В приложении:

1.3.1. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Документы, представляемые в Банк России, подтверждающие выполнение требований

к уставному капиталу страховщика, и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии страховой организации на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования — физическими лицами в уставный капитал.”.

1.3.2. В пункте 2:

подпункт 2.1 признать утратившим силу;

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. правила страхования, утвержденные (принятые) страховщиком в рамках видов страхования, методика расчета страховых тарифов, структура тарифных ставок, положения о формировании страховых резервов, положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита, изменения в указанные документы, решения страховщика об утверждении (принятии) и (или) решения об отмене (прекращении действия) указанных документов, документы, содержащие сведения, необходимые для формирования расчетного размера гарантийного депозита;”;

подпункты 2.3, 2.4, 2.6—2.8 признать утратившими силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 августа 2021 года
Регистрационный № 64741

23 июля 2021 года

№ 5867-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У “О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации”

На основании пункта 2 статьи 305 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2016, № 27, ст. 4175):

1. Внести в Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У “О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года № 34533, следующие изменения.

1.1. В подпункте 3.4, абзацах первом и втором подпункта 3.5 пункта 3 слова “агентство “Томсон Рейтерс” (Thomson Reuters)” в соответствующем падеже заменить словами “агентство “Рефинитив” (Refinitiv)” в соответствующем падеже.

1.2. В пункте 4:

1.2.1. В абзаце третьем подпункта 4.1.2 слова “LIBOR (Лондонская межбанковская ставка предложения) (в валюте цены товара), EURIBOR (Европейская межбанковская ставка предложения), MosPrime Rate (ставка предложения на Московском денежном рынке)” заменить словами “SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), ESTR (краткосрочная ставка в евро), SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), TONAR (средняя ставка овернайт в японских иенах), SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), RUONIA, RUSFAR (процентные ставки в российских рублях)”.

1.2.2. В абзаце пятнадцатом подпункта 4.5, абзаце одиннадцатом подпункта 4.8.1, абзаце

пятом подпункта 4.8.3 слова “LIBOR (Лондонской межбанковской ставки предложения), EURIBOR (Европейской межбанковской ставки предложения), MosPrime Rate (ставки предложения на Московском денежном рынке)” заменить словами “SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), ESTR (краткосрочная ставка в евро), SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), TONAR (средняя ставка овернайт в японских иенах), SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), RUONIA, RUSFAR (процентные ставки в российских рублях)”.

1.3. В абзаце третьем пункта 7 слова “Platts, Argus Media, Информационный центр “КОРТЕС”, LBMA, LEBA, LPPM, CRU publication, SBB publication, Metal Bulletin publication” заменить словами “S&P Global, Platts, Argus Media, Refinitiv, LBMA, LEBA, LPPM, CRU, Steel Business Briefing Ltd, Fastmarkets MB”.

1.4. В абзаце третьем пункта 8 слова “системах “Томсон Рейтерс” (Thomson Reuters)” заменить словами “системах “Рефинитив” (Refinitiv)”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Министр финансов
Российской Федерации

А.Г. Силуанов

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.08.2021.

23 августа 2021 года

№ ОД-1785

ПРИКАЗ
Об уполномоченном подразделении Банка России в соответствии
с Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П
“Об обязательных резервах кредитных организаций” и отмене приказа
Банка России от 24 января 2018 года № ОД-134

В связи с изданием Положения Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” (далее — Положение № 753-П)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что уполномоченным подразделением Банка России в соответствии с Положением № 753-П является Департамент денежно-кредитной политики.

2. Отменить приказ Банка России от 24 января 2018 года № ОД-134 “Об уполномоченных учреждениях Банка России, обеспечивающих регулирование размера обязательных резервов кредитных организаций и контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований”.

3. Установить, что настоящий приказ действует начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за октябрь 2021 года.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и опубликовать в “Вестнике Банка России”.

И.о. Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Кредитным организациям

от 25.08.2021 № ИН-06-31/66

Информационное письмо
об особенностях заключения договора банковского счета
с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет

В Банк России поступают обращения о возможности заключения договора банковского счета несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет в отсутствие согласия их законных представителей — родителей, усыновителей или попечителя, а также о возможности предоставления законным представителям несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет сведений, составляющих банковскую тайну.

Принимая во внимание, что в данных обращениях фактически затрагивается вопрос об объеме дееспособности несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, а также о пределах реализации законными представителями таких несовершеннолетних своих полномочий, Банком России по указанным вопросам была запрошена позиция Министерства просвещения Российской Федерации, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере опеки и попечительства в отношении несовершеннолетних граждан.

Учитывая полученную по результатам взаимодействия позицию Министерства просвещения Российской Федерации, предлагаем кредитным

организациям при заключении договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет учитывать следующее:

1. Договор банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет заключается в соответствии с пунктом 1 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) только при наличии письменного согласия их законных представителей.

2. Пункт 2 статьи 857 ГК РФ предусматривает возможность предоставления законным представителям несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет составляющих банковскую тайну сведений об открытых таким несовершеннолетним банковских счетах, вкладах и совершаемых ими операций.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов