

<b>XXIII Международный банковский конгресс</b> .....	<b>2</b>
Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиулдиной на XXIII Международном банковском конгрессе .....	2
<b>информационные сообщения</b> .....	<b>9</b>
<b>кредитные организации</b> .....	<b>11</b>
Приказ Банка России от 02.07.2014 № ОД-1585 .....	11
Приказ Банка России от 04.07.2014 № ОД-1618 .....	11
Приказ Банка России от 04.07.2014 № ОД-1622 .....	12
Сообщение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг РНКО “ФРЦ” ЗАО .....	12
Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ “Каспий” .....	13
<b>официальные документы</b> .....	<b>14</b>
Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” .....	14
Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” .....	19
Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У “О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)” .....	32
Указание Банка России от 17.05.2014 № 3257-У “О порядке, форме и сроке направления в Пенсионный фонд Российской Федерации отчета государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, о передаче активов, а также отчета государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, о передаче активов” .....	33
Указание Банка России от 17.05.2014 № 3258-У “О случаях и порядке частичного погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении” .....	38
Указание Банка России от 30.05.2014 № 3267-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” .....	39
Указание Банка России от 30.05.2014 № 3268-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков” .....	43
Приказ Банка России от 03.07.2014 № ОД-1613 “О представлении в Банк России небанковскими финансовыми учреждениями, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, отчетности в целях надзора” .....	50
Письмо Банка России от 02.06.2014 № 103-Т “О рекомендуемых условиях, включаемых в договор корреспондентского счета между Банком России и кредитной организацией в целях перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International” .....	52
<b>нормативные акты, распорядительные документы и письма Банка России, а также аналитические, справочные и статистические материалы, опубликованные в “Вестнике Банка России” во II квартале 2014 года</b> .....	<b>57</b>

*Председатель Банка России  
Э.С. Набиуллина*

## Выступление на XXIII Международном банковском конгрессе

Санкт-Петербург, 1 июля 2014 года

Я рада приветствовать участников конгресса. Надеюсь, что обсуждение в течение двух дней будет живым и полезным и что удастся обсудить новые, может быть нестандартные, подходы к решению проблем, так как и сама ситуация не совсем стандартная.

Я бы хотела объяснить логику действий Банка России по ряду вопросов и рассказать о тех мерах, которые мы собираемся принимать в ближайшее время.

Каковы основные задачи Банка России? Первая — ценовая стабильность. В качестве конкретного параметра решения этой задачи мы определили последовательное снижение инфляции в трехлетней перспективе до 4% и удержание ее на этом уровне в течение времени, достаточного для структурной перестройки нашей экономики и для адаптации соотношения цен в экономике. Задача снижения инфляции решается одновременно с переходом к режиму инфляционного таргетирования. Этот режим лучше (если можно так выразиться), чем просто политика по снижению инфляции, тем, что он создает бóльшую предсказуемость и дает бóльшую уверенность экономическим агентам в устойчивости ценовой динамики.

Вторая наша задача — это укрепление и оздоровление банковского сектора через улучшение системы регулирования на основе сочетания внедрения международных стандартов и собственно национальных норм регулирования, а также через последовательное и своевременное применение мер надзорного реагирования. Третья задача — предотвращение формирования и накопления системных рисков в финансовой сфере, предотвращение перегрева и надувания пузырей в определенных сегментах рынка (например, в потребительском кредитовании). Среди первоочередных задач также развитие платежной системы, раз-

витие финансовых рынков и становление Банка России как полноценного мегарегулятора.

Решение этих стратегических для нас задач потребовало определенной настройки в тактике их реализации в связи с особой ситуацией в начале этого года. В чем же особенность сложившейся ситуации? Первая половина текущего года характеризовалась наложением друг на друга нескольких тенденций, имеющих разную природу, но по совокупному воздействию оказавших большое влияние на политику Банка России, прежде всего на денежно-кредитную политику. Если коротко их назвать — это замедление экономического роста, нервные настроения глобальных инвесторов в ожидании нормализации монетарной политики в развитых странах и обострение геополитической ситуации. Итак, первая тенденция — замедление роста экономики (мы ожидаем рост в этом году на уровне 0,4%). По убеждению Банка России, замедление вызвано не столько внешними и конъюнктурными причинами, сколько внутренними, прежде всего тем, что в результате снижения темпов роста инвестиций (а инвестиции перешли в отрицательную область начиная со второго квартала прошлого года) и низкого качества управления происходит стагнация производительности труда. При этом долгосрочный демографический тренд (численность населения в трудоспособном возрасте у нас сокращается начиная с 2006 года примерно по 500 тысяч человек в год) делает практически невозможным возобновление высоких темпов роста на основе дополнительного привлечения рабочей силы. Повышение производительности — это единственный способ устойчиво поднять темпы роста, а инвестиции и повышение качества менеджмента — это критический фактор роста.

Что это означает для Банка России? Прежде всего то, что методы денежной накачки, методы монетарного стимулирования спроса без адекватного ответа со стороны предложения, без структурных, институциональных мер, ведущих к появлению мотивации у частных инвесторов вкладывать деньги в производство, делать эффективные инвестиции, могут привести лишь к существенным рискам инфляции и повышению вероятности самого негативного сценария развития ситуации, а именно к стагнации производства на фоне высокой инфляции. Другим следствием для денежно-кредитной политики такого понимания замедления экономического роста является осознание необходимости решения проблемы длинных денег в экономике и готовности финансового сектора предоставлять долгосрочное финансирование по мере возникновения спроса на инвестиционные кредиты.

Хотела бы сделать здесь отступление. Мы считаем, что спрос — платежеспособный спрос — на инвестиционные кредиты в стране низкий. Есть пожелания — как говорят, хотелки, — но спроса на базе финансово состоятельных инвестиционных проектов пока мало и финансовая несостоятельность большинства проектов уж точно не является лишь следствием высоких процентных ставок. Кстати, если проводить сравнения с другими странами с формирующимися рынками, величина реальной процентной ставки в России на протяжении многих лет была одной из самых низких. Тем не менее мы рассчитываем, что спрос на инвестиционные кредиты будет расти по мере проведения структурных реформ и банки должны быть готовы к этому, должны решить проблему так называемых банковских ножниц, когда сроки по пассивам снижаются, а сроки по активам будут расти.

Далее. Второй фактор. Наряду с внутренним фактором замедления экономического роста, на политику Банка России оказывало и продолжает оказывать влияние ожидание глобальными инвесторами сворачивания программ количественного смягчения и нормализации денежно-кредитной политики в ведущих странах. Эти ожидания проявляются

в чередовании страхов и самоуспокоения на фоне заявлений ведущих центральных банков. Потоки международного капитала, по сути отвязавшиеся от фундаментальных факторов состояния экономики в той или иной стране, ведут себя более волатильно, чем обычно, и, видимо, эта волатильность будет возрастать. Кстати, низкая волатильность в последнее время на финансовых рынках обоснованно настораживает многих аналитиков именно тем, что она может резко вырасти, что может обернуться затишьем перед бурей. Этой осенью исполнится шесть лет с тех пор, как страны — эмитенты резервных валют начали проводить нестандартную, мягкую денежно-кредитную политику. В настоящий момент проведение такой политики все еще продолжается, хотя в США и Великобритании уже заговорили о возможном ее сворачивании в ближайшие годы. При этом в Европе и Японии соответствующие меры политики только расширяются. В целом шесть лет — это достаточно большой срок для того, чтобы оценить хотя бы промежуточные эффекты.

Безусловно, мягкая денежно-кредитная политика помогла поддержать экономики на плаву, но она также дала правительствам передышку, возможность не торопиться со сложными структурными реформами. Результатом стало еще большее, чем до кризиса, накопление долгов, в том числе корпоративным сектором развивающихся экономик. На финансовых рынках начинают формироваться пузыри, причем часто в тех же сферах, где они в 2007 году спровоцировали кризис. Кроме того, происходит определенная дестабилизация финансовой ситуации в странах с формирующимися рынками, что связано с высокой волатильностью потоков капитала. Чего в этой ситуации не произошло, на наш взгляд, так это роста инвестиций в реальном секторе и изменения структуры экономик. То есть мягкая денежно-кредитная политика, если она не сопровождается структурными реформами, лишь воспроизводит условия и риски, свойственные предыдущим кризисам, но не ведет к формированию новой модели экономики. Это важный урок для нашей страны. Мы не можем не учитывать этот опыт

при формировании стратегии Банка России и выработке баланса между снижением инфляции, финансовой стабильностью и экономическим ростом. Есть примеры и из нашей истории — из середины 2000-х, когда массированный приток дешевого капитала не только и не столько привел к росту инвестиций в создание и модернизацию производственных мощностей, сколько способствовал активизации слияний и поглощений. Как результат, компании резко увеличили долговую нагрузку, часто без значительного улучшения конкурентоспособности. И этот долговой навес сказывается до сих пор. Закредитованность некоторых наших компаний на фоне их невысокой конкурентоспособности — это во многом следствие ситуации дешевых денег без необходимых структурных изменений.

Необходимо учитывать и такую особенность нашей страны, как высокие — незаякоренные, говоря профессиональным языком, — инфляционные ожидания, из-за которых любое неосторожное действие в денежно-кредитной политике чревато раскручиванием инфляционно-девальвационной спирали. Возвращаясь к теме волатильности международных потоков капитала, я бы хотела отметить, что для России, приток капитала в которую в прежние периоды был не очень большим, эти колебания, на наш взгляд, не представляют системной опасности. Для нас более существенным фактором является то, что, несмотря на мягкую денежную политику, в странах — основных торговых партнерах России рост остается слабым. Так, прогноз роста в странах Евросоюза на 2014 год — 1,2%, на следующий — 1,5%. Озабоченность вызывает и ожидаемое снижение темпов роста китайской экономики, который, по оценкам, в этом году составит 7,5%, а в следующем — 7,3%. Хрупкий рост в еврозоне, наряду с недиверсифицированностью российского экспорта, означает, что хотя текущий счет остается положительным, но сальдо уже снизилось примерно в два раза в прошлом году и, видимо, продолжит снижаться. Это означает, что долгосрочная стабилизация и устойчивость валютного курса возможны только при снижении оттока капитала. Отток же капитала в значительной мере носит автономный

характер и определяется не балансировкой счетов платежного баланса в целом в условиях отказа от регулярных валютных интервенций, как это происходит во многих странах с плавающим курсом, а прежде всего поиском инвесторами более благоприятного делового климата. По оценке Банка России, даже после завершения действия временных факторов, которые привели к тому, что в первом квартале этого года значительная часть (до двух третей) оттока капитала была валютной конвертацией сбережений, общий объем оттока будет сохраняться в этом году на высоком уровне.

Третий фактор, значимо повлиявший на политику Банка России, — геополитическая ситуация, которая вызвала сильное давление на курс рубля, скачок инфляционных и девальвационных ожиданий. Действие этого фактора привело к тому, что для Банка России на первый план вышли вопросы сохранения финансовой стабильности. Мы приняли решение, не отказываясь от стратегии перехода к инфляционному таргетированию, адаптировать нашу тактику к условиям возросшей неопределенности и угроз на валютном рынке с точки зрения финансовой стабильности. Банк России принимал меры по трем направлениям. Мы ужесточили валютную политику, увеличив почти в пять раз объем накопленных интервенций для сдвижки коридора. Это было сделано для предотвращения дестабилизации валютного рынка и массовой конвертации сбережений населения и компаний в иностранную валюту, в том числе наличную. В целях недопущения раскручивания инфляционной спирали были увеличены процентные ставки — в общей сложности на два процентных пункта.

Наконец, в целях предотвращения кризиса ликвидности и обеспечения контроля за рыночными процентными ставками мы увеличили объемы валового кредита примерно на 1 трлн. рублей по сравнению с прогнозами, которые делались осенью прошлого года. При этом постоянно идет работа по расширению набора возможного обеспечения. Учитывая, что в сложившейся ситуации у банков возникли проблемы с разрывом по срочности между активами и пассивами, мы удли-

нили сроки предоставления ликвидности под нерыночные активы в рамках операций постоянного действия и собираемся провести в конце июля повторный годовой аукцион по предоставлению ликвидности.

На настоящий момент ситуация в значительной степени стабилизировалась. Значимых угроз финансовой стабильности сейчас нет. Валютный курс укрепился и в настоящее время находится в зоне, где Банк России не проводит валютных интервенций. Рубль сейчас в лидерах по укреплению среди стран с развивающимися рынками. Возрос интерес инвесторов к вложениям в российские активы. Выросли курсы акций, отыграв произошедшее падение, и котировки вернулись к январским уровням. Постепенно открываются рынки облигаций как внутри страны, так и за рубежом.

Нас беспокоит, что годовая инфляция пока продолжает расти (последнее значение — 7,66%), но недельная инфляция демонстрирует признаки стабилизации и снижения. В этих условиях самым важным является обеспечение макроэкономической, финансовой стабильности и дополнение ее реализацией той повестки структурных реформ, которая давно известна. Вместо этого сейчас мы видим, как усилились предложения по смягчению денежно-кредитной политики. Более того, вдруг стали возникать предложения (прямые и завуалированные), по сути, начать использование эмиссионного финансирования бюджета или эмиссионного финансирования долгов предприятий. Считаю такие предложения неприемлемыми. Они могут отбросить нашу страну далеко назад, в период начала 1990-х. Еще раз повторю, что свою роль в создании условий для экономического роста и повышения благосостояния людей Банк России видит в стабилизации инфляции в среднесрочной перспективе на уровне около 4%, формировании на этой основе институтов длинных денег, контроле за финансовой стабильностью и повышении устойчивости банковского сектора и финансовой системы в целом.

Хотела бы перейти к следующей теме, которая нас очень беспокоит, — к политике по оздоровлению банковского сектора. Надо сказать, что она связана с

принятием непростых, а порой и весьма болезненных решений. По этому поводу задаются разные вопросы: почему столько отзывают лицензий вместо санирования? почему не учитываются последствия в виде перетока средств из малых, региональных банков в крупные и в целом риски снижения доверия граждан и бизнеса к банковской системе? как можно перейти к более раннему реагированию, не доводя ситуацию в отдельных банках до летального исхода?

Вопросы уместные, но прежде, чем ответить на них, хочу отметить неизбежность и необходимость этой работы. Накопление рисков, нерасчищенные завалы в этой сфере чреваты в будущем неспособностью банковского сектора проявить сопротивляемость к внешним шокам и обеспечивать на постоянной основе финансирование потребностей экономики и должную защиту прав вкладчиков и кредиторов банков.

Эту работу нельзя оценивать только по количеству отозванных лицензий, это ее самое заметное и чувствительное проявление.

По нашей оценке, банковский сектор становится более здоровым, когда из него уходят откровенно слабые либо криминальные игроки, когда банки начинают более эффективно осуществлять риск-менеджмент, адекватно оценивают активы, не надуют фиктивные капиталы. В частности, иллюстрацией к тому, что именно так, адекватно, реагирует большинство банков, является как сокращение сомнительных операций, проходящих через банковские каналы, так и рост резервов по ссудам населению более чем на 20% за пять месяцев этого года. Стресс-тесты, несмотря на возросшую неопределенность и риски, также показывают устойчивость банковской системы в целом. О здоровье банковской системы свидетельствует также то, что она готова к внедрению международных стандартов Базеля в свою практику.

В 2013 году Банком России были отозваны лицензии у 33 кредитных организаций, а за первое полугодие текущего года — еще у 38.

У кого отзываются лицензии? Исключительно у банков, основа бизнеса которых строится на обслуживании те-

невой либо криминальной экономики, и у банков, испытывающих серьезные финансовые проблемы, которые их владельцы и менеджмент не могут или не хотят решить.

Теперь о санациях и отзыве лицензий. Перед каждым решением об отзыве лицензии Банк России рассматривает альтернативу — санацию.

Решение о санации принимается при трех “если”.

Во-первых, если банк является системно значимым и последствия прекращения его деятельности выходят за пределы проблем собственно этого банка и его клиентов, то есть прекращение его деятельности может привести к возникновению проблем для банковской системы страны или региона. Это не означает, что системно значимым банкам дается индульгенция. Наоборот, мы должны быть уверены, что эти банки ведут самую предусмотрительную политику и не рискуют деньгами вкладчиков и клиентов. Для этого в Банке России было создано в прошлом году специальное подразделение в центральном аппарате по надзору за системно значимыми банками. Мы будем применять к этим банкам и повышенные регулятивные требования. Их обсуждение ведется в настоящий момент.

Второе “если” при санации — если санация экономически обоснованна, то есть объем ресурсов, направляемых на санацию, сопоставим с выплатами застрахованным вкладчикам по линии АСВ. При прочих равных мы, конечно, стараемся спасти банк. Кстати, принятие решения о санации при отсутствии экономической обоснованности может привести к неправильной мотивации собственников и менеджеров: можно некачественно управлять, можно выводить активы, все равно придет государство и спишет все твои долги, ты будешь чист перед своими кредиторами, и никто к тебе не придет требовать возврата средств. Все это может привести к разрушению рыночной дисциплины, снижению стандартов управления рисками, развитию недобросовестной конкуренции на рынке банковских услуг.

И третье “если” — если бизнес-модель банка не является криминальной и банк не вовлечен глубоко в обслуживающие нелегальной экономики.

При этих трех “если” мы всегда принимаем решение о санации.

Далее. Насколько значимы тенденции к перераспределению клиентуры в пользу крупнейших банков и страдает ли от отзывов лицензий уровень доверия к банковскому сектору? Переток клиентов, и в том числе вкладчиков, в крупнейшие банки есть, хотя он не столь велик, как это иногда представляется, и, что еще важнее, по нашему убеждению, это абсолютно обратимое явление. Нас этот переток беспокоит, потому что мы считаем, что между здоровьем и размером банка нет прямой причинно-следственной связи. Многие региональные банки надежны, качественно управляют деньгами своих клиентов и играют незаменимую роль в создании конкурентной среды с реальным правом выбора для граждан и бизнеса. Они часто более оперативны, гибки, лучше знают малый, средний бизнес в своем регионе. И конечно, мы очень заинтересованы в их развитии и справедливой конкуренции. Мы ожидаем, что процесс обратного перетока будет идти по мере оздоровления банковского сектора, клиенты и средства будут возвращаться в здоровые небольшие и средние банки.

Что касается доверия к банковскому сектору, то проводимая нами работа нацелена на стратегическое повышение этого доверия. Доверие на обмане, вера, основанная на неведении, как это иногда случается, оборачиваются большими потерями в будущем. Нам нужно прекратить практику, когда, маскируясь недостоверной отчетностью и поддельными документами, недобросовестные собственники выводят качественные активы из контролируемых ими банков в подконтрольные им же компании. Зачастую эти преступления лежат в плоскости уголовного права, а не банковского надзора. Тем не менее Банк России видит свою задачу в повышении степени превентивности своих действий.

Перед нами стоит ряд острых вопросов, включая вопрос о повышении ответственности владельцев и менеджмента банков за их устойчивость, вопрос о более активном разъяснении Банком России своей политики в сфере банковского надзора. Ответы на эти вопросы

частично, как нам представляется, найдены, частично их предстоит найти. Будем над этим работать. Главный же ответ состоит в том, что проводимая работа по оздоровлению банковского сектора, по сути, не имеет альтернативы. В то же время наша задача состоит в том, чтобы обеспечить ее более качественное проведение в интересах повышения устойчивости банковского сектора и надежной защиты интересов кредиторов и клиентов.

В целом работа по регулированию и надзору, конечно, не будет стоять на месте, и мы будем ее продолжать. Впереди ее много. И я бы хотела перечислить основные приоритеты Банка России в этой части на ближайшую перспективу.

Первое — это предотвращение масштабных подделок и представления недостоверной финансовой отчетности рядом банков. Рассчитываем на скорейшее принятие закона об уголовной ответственности за представление недостоверной отчетности плюс будем развивать взаимодействие с правоохранительными органами по признакам преступлений в банковской сфере.

Второе — ограничение рисков, вытекающих из пока распространенной практики кредитования банками своих владельцев и связанных с ними лиц. Предполагается принятие нормативного акта, определяющего — с помощью мотивированного суждения — связанность заемщиков (с кредитной организацией, с ее акционерами и между собой), а также введение нового норматива, ограничивающего риск на связанных с кредитной организацией и ее акционерами заемщиков 20% капитала.

Третье направление — продолжение борьбы с выводом денег из банковской системы через фирмы-однодневки, применение требований к проверке банками заемщиков с признаками фиктивной деятельности и к формированию резервов по всем портфелям (пока применяется только по кредитам, выданным после 1 января 2014 года).

Четвертое — создание условий для справедливой конкуренции в кредитовании. Мы надеемся на принятие законодателями решения о дифференциации пла-

тежей кредитных организаций в систему страхования вкладов в зависимости от уровня риска кредитной организации.

Пятое — повышение устойчивости банков по отношению к шокам ликвидности, вступление в силу базельских требований к краткосрочной ликвидности (будет распространяться только на крупнейшие банки и сопровождаться контрактными линиями ликвидности).

Шестое — введение консолидированного надзора и применение мер воздействия за несоблюдение пруденциальных требований (нормативов) на консолидированной основе, а также распространение риск-ориентированных подходов в надзоре.

Седьмое — это защита прав заемщиков, борьба с ростовщическим процентом через реализацию законодательно установленных ограничений полной стоимости кредита по потребительским кредитам.

Восьмое — улучшение риск-менеджмента в банках, в том числе разрешение использовать продвинутые подходы к оценке кредитного риска (IRB-подход в рамках Базеля II) начиная с 2015 года, а также вступление в силу требований к внутренним процедурам оценки достаточности капитала банков.

Девятое — введение дополнительных надзорных и регулятивных требований к системно значимым банкам для того, чтобы не возникало ощущение, что системно значимые банки находятся в более защищенной позиции.

Все конкретные действия перечислить невозможно. Добавлю, что, исходя из последнего опыта, мы также собираемся внедрять методы экспресс-оценки банков на наличие скрытых вкладов (с чем мы столкнулись в последнее время), а также шире применять практику профессиональной оценки нефинансовых активов и имущества банков.

В целом мы рассчитываем на перевод нашей надзорной практики на профилактику, но опыт надзора убеждает нас, что не только профилактика, но и терапия в лечении банков помогает не всегда, иногда требуется хирургическое вмешательство, которое позволяет купировать нарастание болезни.

Я остановилась в своем выступлении на этих двух вопросах (развитие денежно-кредитной политики, а также банковское регулирование и банковский надзор), наверное, потому, что по ним сейчас больше всего дискуссий, больше общественный резонанс. Тем не менее хотела бы сказать, что в целом банковский сектор развивается устойчиво и это можно увидеть в цифрах роста активов, роста кредитования нефинансового сектора. Достаточность капитала абсолютно адекватная. Банки действительно начинают вести политику более адекватной оценки рисков, что, на наш взгляд, очень важно в нынешних условиях, и в целом являются стрессоустойчивыми. Для нас ключевая задача — развернуть деятельность банков на финансирование потребностей экономики, связанных с настоящим моментом, с повышением доли инвестиционного кредитования, но для этого нам нужно создавать соответствующие макроэкономические условия.

Я надеюсь, что в течение ближайших двух дней будет возможность обсудить разнообразные вопросы, связанные с развитием банковской системы. В том числе мне кажется очень важным понять, в каком направлении развивается банковский бизнес, какие новые модели банковского бизнеса будут развиваться и в мире, и в России. Происходит внедрение новых технологий, развитие нашей платежной системы, которая имеет ключевое значение, и мы в этом убедились благодаря недавним событиям. Я надеюсь, что мы сможем обменяться мнениями в открытом режиме, обсудить все эти вопросы. И это обсуждение поможет также сформировать те предложения, которые повысят эффективность деятельности Банка России как регулятора, а в итоге наш банковский сектор станет более устойчивым, будет более динамично развиваться.

Спасибо большое за внимание. Успехов в работе конгресса!

**ИНФОРМАЦИЯ****о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России**

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 27 июня 2014 года в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

государственные облигации Красноярского края, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34008KNA0;

облигации республиканского облигационного займа Республики Коми, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35011KOM0;

государственные облигации Республики Марий Эл, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34007MAR0;

облигации Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-28-00739-A;

биржевые облигации Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-02-00739-A;

биржевые облигации «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), имеющие идентификационный номер выпуска 4B020800354B;

биржевые облигации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк», имеющие идентификационный номер выпуска 4B022100001B;

биржевые облигации ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК», имеющие идентификационный номер выпуска 4B021001326B;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020801792B;

биржевые облигации Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), имеющие идентификационный номер выпуска 4B021103255B;

биржевые облигации открытого акционерного общества коммерческий банк «Центр-инвест», имеющие идентификационный номер выпуска 4B021002225B;

биржевые облигации Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», имеющие идентификационный номер выпуска 4B020402209B;

облигации Евразийского банка развития, имеющие код ISIN RU000A0JS918;

долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами — нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации, имеющие следующие коды ISIN: XS0357281558, XS0531270964, XS0650962185, XS0708813653, XS0708813810, XS0805570354, XS0861980372, XS0861981180, XS0877983642, XS0885733153, XS0885736925, XS0886632685, XS0899969702, XS0906946008, XS0906949523, XS0918297382, XS0923472814, XS0987109658, XS0551315384;

обыкновенные акции открытого акционерного общества «Группа Черкизово».

2.07.2014

**ИНФОРМАЦИЯ****об Указании Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У\***

Банк России издал Указание от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 (далее — Указание Банка России).

Указание Банка России разработано на основании норм статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статей 57<sup>1</sup>, 57<sup>2</sup> Федерального закона «О Цен-

тральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Указанием Банка России:

устанавливаются квалификационные требования к лицам, осуществляющим функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации (далее — руководитель службы), к лицам, назначаемым на данные должности;

предусматривается, что деловая репутация вышеуказанных лиц должна соответствовать требованиям, установленным пунк-

\* Опубликовано в разделе «Официальные документы».

том первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

определяется порядок получения Банком России информации о соблюдении установленных требований к руководителям служб;

предусматривается требование о направлении кредитной организацией информации об изменении сведений о руководителях служб, представленных в Банк России при их назначении на должность (освобожде-

нии от должности) и (или) в рамках подтверждения их соответствия установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

устанавливаются переходные положения, предусматривающие, что кредитные организации представляют в структурные подразделения Банка России информацию, подтверждающую соответствие лиц, назначенных на должность руководителей служб, требованиям Указания Банка России, не позднее 90 дней со дня вступления его в силу.

2 июля 2014 года

№ ОД-1585

**ПРИКАЗ****О прекращении исполнения государственной корпорацией  
“Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации  
банка Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк  
“Москомприватбанк” ЗАО МКБ “Москомприватбанк” (г. Москва)**

В связи с ходатайством государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о досрочном прекращении выполнения функций временной администрации банка Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” ЗАО МКБ “Москомприватбанк” (регистрационный номер Банка России 2827, дата регистрации — 10.05.1994)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 2 июля 2014 года исполнение функций временной администрации банка Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк”, возложенных на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” приказом Банка России от 07.03.2014 № ОД-236 “О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” ЗАО МКБ “Москомприватбанк” (г. Москва)”.

2. Прекращение исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

4 июля 2014 года

№ ОД-1618

**ПРИКАЗ****Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению  
кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий Банк “Банк БФТ” ООО КБ “Банк БФТ” (г. Москва)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 02.06.2014 № ОД-1254 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Банк БФТ” ООО КБ “Банк БФТ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 7 июля 2014 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Банк БФТ” Войтацкого Михаила Леонидовича — главного экономиста отдела банковского надзора Отделения Вологда.

2. Ввести с 7 июля 2014 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Банк БФТ” Телицыну Екатерину Дмитриевну — ведущего экономиста отдела банковского надзора Отделения Вологда.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

4 июля 2014 года

№ ОД-1622

### ПРИКАЗ

#### **Об исключении из реестра операторов платежных систем кредитной организации Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” (ЗАО МКБ “Москомприватбанк”)**

В связи с заявлением кредитной организации Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” (ЗАО МКБ “Москомприватбанк”) об исключении сведений об операторе платежной системы “PrivatMoney” из реестра операторов платежных систем с 7 июля 2014 года, руководствуясь пунктом 1 части 31 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в реестр операторов платежных систем запись об исключении из него с 7 июля 2014 года кредитной организации Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” (ЗАО МКБ “Москомприватбанк”).

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня его регистрации, и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию о внесении в реестр операторов платежных систем записи об исключении из него кредитной организации Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк “Москомприватбанк” (ЗАО МКБ “Москомприватбанк”).

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В.И. БЕРЕСТОВОЙ

### СООБЩЕНИЕ

#### **о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг РНКО “ФРЦ” ЗАО**

Отделение по Астраханской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации на основании пунктов 19.2 и 19.3 Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И “О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации” признало несостоявшимся и аннулировало государственную регистрацию второго дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Расчетной небанковской кредитной организации “Финансово-расчетный центр” (закрытое акционерное общество) РНКО “ФРЦ” ЗАО.

Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг — 10103319C002D.

Регистрирующий орган, принявший решение о признании дополнительного выпуска несостоявшимся, — Отделение по Астраханской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Дата аннулирования государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг — 2 июля 2014 года.

Основание для признания дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся — государственная регистрация Отделением по Астраханской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, содержащего сведения о неразмещении ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска ценных бумаг.

В связи с аннулированием второго дополнительного выпуска акций Расчетной небанковской кредитной организации «Финансово-расчетный центр» (закрытое акционерное общество) запрещается совершение сделок с этими ценными бумагами, а также их реклама, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

### **Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ «Каспий»**

В соответствии с решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 17 июня 2014 года по делу № А15-1865/14 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Каспий» ООО КБ «Каспий», ОГРН 1020500000498, ИНН 0522006558, зарегистрированное по адресу: 367008, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Танкаева, 67, подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19ж. Также требования кредиторов можно направить по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора.

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, 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 ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО КБ «Каспий», предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19ж.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: [credit@asv.org.ru](mailto:credit@asv.org.ru).

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
23 апреля 2014 года  
Регистрационный № 32086

1 апреля 2014 года

№ 3223-У

## УКАЗАНИЕ

### **О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации**

Настоящее Указание на основании 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975) (далее — Федеральный закон “О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)”) в соответствии с полномочиями Банка России по установлению требований к системам управления рисками, системам внутреннего контроля, а также оценке качества систем управления рисками, систем внутреннего контроля устанавливает требования к лицам, осуществляющим функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации (далее — руководитель службы кредитной организации), лицам, назначаемым на данные должности, к деятельности руководителей служб кредитной организации и организации работы по получению информации о соблюдении требований, установленных настоящим Указанием.

1. Лицо при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.1. Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования — иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

1.2. Иметь стаж работы:

не менее одного года в качестве единичного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с по-

рядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений, или

не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

1.3. Назначение на должность руководителя службы кредитной организации лица, в непосредственные служебные обязанности которого входили отдельные функции надзора или контроля за этой же кредитной организацией, допускается не ранее чем через один год после фактического прекращения осуществления данным лицом указанных служебных обязанностей.

2. Лицо при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

3. Кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации должна направить уведомление об этом в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или территориальное учреждение Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России (далее — структурное подразделение Банка России).

4. В целях оценки соответствия руководителя службы кредитной организации тре-

бованиям, установленным пунктами 1 и 2 настоящего Указания, структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 3 настоящего Указания, направляет в кредитную организацию запрос о предоставлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя службы кредитной организации (приложение 1 к настоящему Указанию).

Данный запрос не направляется в кредитную организацию в том случае, если в уведомлении, указанном в пункте 3 настоящего Указания, содержится информация, предусмотренная приложением 1 к настоящему Указанию.

5. В случае освобождения лица от должности руководителя службы кредитной организации направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, направляет в кредитную организацию запрос о предоставлении сведений о лице, освобожденном от должности руководителя службы кредитной организации (приложение 2 к настоящему Указанию).

Данный запрос не направляется в кредитную организацию в том случае, если в уведомлении, указанном в абзаце первом настоящего пункта, содержится информация, предусмотренная приложением 2 к настоящему Указанию.

Информация, полученная от кредитной организации, учитывается при ведении базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6. Кредитная организация внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием руководителя службы кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 настоящего Указания, в том числе порядок ее уведомления руководителем службы кредитной организации о возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим указанным требованиям.

7. В целях оценки соответствия требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 настоящего Указания, лиц, осуществляющих функции руководителей служб кредитной организации на дату вступления настоящего Указания в силу, структурные подразделения Банка России не позднее пяти рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Указания направляют в кредитные организации

запрос о представлении предусмотренных в приложении 1 к настоящему Указанию сведений об указанных лицах.

Кредитные организации представляют в структурные подразделения Банка России информацию, указанную в абзаце первом настоящего пункта, не позднее 90 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

8. В случае изменения сведений, направленных в соответствии с пунктами 3, 4, 7 настоящего Указания, кредитная организация направляет информацию об этом в структурное подразделение Банка России не позднее пяти рабочих дней с даты получения соответствующих данных.

9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией обязанности по направлению уведомлений и (или) информации, указанных в пунктах 3—5, 7 и 8 настоящего Указания и приложениях 1—2 к настоящему Указанию, либо в случае самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия руководителя службы кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктом 1 и (или)

пунктом 2 настоящего Указания, Банк России (территориальное учреждение Банка России) применяет меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

10. Документы, представляемые кредитной организацией в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в Банк России (структурное подразделение Банка России) в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между кредитной организацией и Банком России (структурным подразделением Банка России) осуществляется в электронном виде.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 1 апреля 2014 года № 3223-У  
“О требованиях к руководителям  
службы управления рисками,  
службы внутреннего контроля,  
службы внутреннего аудита  
кредитной организации”

\_\_\_\_\_ (наименование кредитной организации, адрес)

**Запрос о предоставлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя  
службы кредитной организации**

В соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” просим не позднее десяти рабочих дней со дня получения данного запроса предоставить следующую информацию о лице, сведения о назначении которого на должность руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации направлены уведомлением кредитной организации от “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ :

\_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения Банка России)

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) лица, назначенного на должность руководителя службы кредитной организации, данные его паспорта (иного документа, удостоверяющего личность);

полные наименования должности руководителя службы кредитной организации и структурного подразделения кредитной организации, на которое возложены функции службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации;

номер и дата протокола заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об утверждении руководителя службы кредитной организации (если принятие такого решения требуется в соответствии с федеральными законами, уставом или внутренними документами кредитной организации);

номер и дата приказа (иного организационно-распорядительного документа) кредитной организации о назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации с указанием даты назначения на должность и срока, на который назначено лицо (в случае его временного назначения на должность).

Кроме того, просим подтвердить соответствие лица, назначенного на должность руководителя службы кредитной организации, требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 Указания Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, а также дополнительным квалификационным требованиям, установленным в соответствии с пунктом 6 статьи 11<sup>1-1</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (если советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации установлены дополнительные квалификационные требования к руководителю службы кредитной организации).

\_\_\_\_\_ (руководитель структурного  
подразделения Банка России)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 1 апреля 2014 года № 3223-У  
“О требованиях к руководителям  
службы управления рисками,  
службы внутреннего контроля,  
службы внутреннего аудита  
кредитной организации”

\_\_\_\_\_

(наименование кредитной организации, адрес)

**Запрос о предоставлении сведений о лице, освобожденном от должности руководителя  
службы кредитной организации**

В соответствии с пунктом 5 Указания Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” просим не позднее десяти рабочих дней со дня получения данного запроса предоставить следующую информацию о лице, сведения об освобождении которого от должности руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации направлены уведомлением кредитной организации от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России)

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) лица, освобожденного от должности руководителя службы кредитной организации;

полные наименования должности руководителя службы кредитной организации, от которой освобождено вышеуказанное лицо, и структурного подразделения кредитной организации, на которое возложены функции службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации;

основания освобождения лица от должности руководителя службы кредитной организации;

номер и дата протокола заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об освобождении от должности руководителя службы кредитной организации (если принятие такого решения требуется в соответствии с федеральными законами, уставом или внутренними документами кредитной организации);

номер и дата приказа (иного организационно-распорядительного документа) кредитной организации об освобождении от должности руководителя службы кредитной организации с указанием даты освобождения от должности.

\_\_\_\_\_

(руководитель структурного  
подразделения Банка России)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 июня 2014 года  
Регистрационный № 32913

24 апреля 2014 года

№ 3241-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 апреля 2014 года № 12) внести в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547 (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21) (далее — Положение № 242-П), следующие изменения.

1.1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48 ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 28 ноября 2003 года № 27) и устанавливает требования к системам внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, порядок оценки Банком России качества систем внутреннего контроля кредитных организаций и банковских групп, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением указанных требований.”

1.2. В подпункте 1.2.1 пункта 1.2:

в абзаце первом слова “управления банковскими рисками, под которым понимается:” заменить словами “управления банковскими рисками.”;

абзацы второй—четвертый признать утратившими силу.

1.3. Абзац второй пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“Головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.”

1.4. В пункте 2.1 слова “масштабам проводимых операций” заменить словами “масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков”.

## 1.5. В пункте 2.2:

в подпункте 2.2.1 слова “Службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее — служба внутреннего контроля)” заменить словами “Службу внутреннего аудита”;

дополнить подпунктом 2.2.1<sup>1</sup> следующего содержания:

“2.2.1<sup>1</sup>. Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее — служба внутреннего контроля) — структурное подразделение и (или) служащие кредитной организации, осуществляющие деятельность в соответствии с требованиями главы 4<sup>1</sup> настоящего Положения.”;

подпункт 2.2.3 изложить в следующей редакции:

“2.2.3. Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг — ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.”

## 1.6. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. Кредитные организации, не соответствующие хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, могут не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

В этом случае предусмотренные настоящим Положением функции (права и обязанности) службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля выполняются руководителем службы внутреннего аудита и руководителем службы внутреннего контроля соответственно.”

## 1.7. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются кредитной организацией на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.”

1.8. В абзаце первом подпункта 3.6.2 пункта 3.6, названии главы 4, пункте 4.3, пункте 4.5, абзаце первом пункта 4.10, подпунктах 4.10.1 и 4.10.2 пункта 4.10 слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже.

## 1.9. В пункте 3.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.7. Кредитная организация должна обеспечить непрерывность деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В указанных целях кредитная организация должна иметь утвержденный советом директоров (наблюдательным советом) план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусматривающий использование дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств, а также восстановление критически важных для деятельности кредитной организации систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг. Кредитная организация определяет порядок проверки возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.”;

в абзаце втором слова “непредвиденных обстоятельств” заменить словами “нестандартных и чрезвычайных ситуаций”.

1.10. В абзаце втором пункта 3.8 слова “объем и характер операций, виды и уровень банковских рисков, иные обстоятельства” заменить словами “характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств”.

## 1.11. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

4.1.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).

4.1.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

4.1.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4.1.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

4.1.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.

4.1.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.

4.1.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

4.1.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

4.1.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.”

1.12. В пункте 4.2:

в абзацах первом—шестом слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже;

в абзаце седьмом слова “и служащих” исключить, слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже, слова “органы управления кредитной организации” заменить словами “совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“обязанность служащих службы внутреннего аудита информировать руководителя службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций”;

абзац девятый признать утратившим силу.

1.13. Пункт 4.4 признать утратившим силу.

1.14. В пункте 4.6:

в абзаце первом, абзацах первом и втором подпункта 4.6.2 слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже;

в подпункте 4.6.1 слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”, слова “масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок” заменить словами “характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков”;

в подпункте 4.6.3:

в абзаце первом:

первое предложение изложить в следующей редакции: “В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций службы внутреннего аудита службе внутреннего аудита другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, за исключением функций руководителя службы внутреннего аудита.”;

во втором—четвертом предложениях слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”;

в абзаце втором слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”, слова “по месту обслуживания каждой из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы” заменить словами “, в которые каждая из указанных кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, представляет отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У “О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2012 года № 25382 (“Вестник Банка России” от 19 сентября 2012 года № 55) (далее — Указание Банка России № 2851-У)”.

## 1.15. В пункте 4.7:

в абзаце первом, абзацах первом и четвертом подпункта 4.7.1, абзацах первом и втором подпункта 4.7.3 слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже;

в подпункте 4.7.2:

в абзаце втором слова “службе внутреннего контроля” заменить словами “службе внутреннего аудита”, дополнить словами “, и со статьей 11<sup>1-1</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

в абзаце третьем слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”;

в абзаце четвертом слова “подразделения внутреннего контроля” заменить словами “подразделения внутреннего аудита”, слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”;

в абзацах пятом и шестом слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”;

абзац седьмой признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 4.7.4 следующего содержания:

“4.7.4. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.”

## 1.16. В пункте 4.8:

в абзаце первом, подпунктах 4.8.1, 4.8.2 и 4.8.4 слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже;

в подпункте 4.8.3 слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”, слова “масштабов деятельности” заменить словами “масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков”.

## 1.17. Пункт 4.9 изложить в следующей редакции:

“4.9. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 (“Вестник Банка России” от 9 июля 2014 года № 63) (далее — Указание Банка России № 3223-У), и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” требованиям к деловой репутации.

Профессиональную подготовку (переподготовку) руководителя и служащих службы внутреннего аудита рекомендуется осуществлять на регулярной основе.”

## 1.18. В пункте 4.11:

в абзаце первом слова “Службой внутреннего контроля” заменить словами “Службой внутреннего аудита”, после слова “приемлемости” дополнить словами “уровня и сочетания”;

в абзаце втором слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”, слово “взяли” заменить словом “приняли”.

## 1.19. В пункте 4.12:

в абзаце втором слова “службой внутреннего контроля” заменить словами “службой внутреннего аудита”;

в абзаце третьем:

слова “службой внутреннего контроля” заменить словами “службой внутреннего аудита”, слова “, единоличному исполнительному органу (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу” исключить;

дополнить предложением следующего содержания: “Копия указанной информации направляется единоличному и коллегиальному исполнительному органу.”

1.20. Дополнить главой 4<sup>1</sup> следующего содержания:

“4<sup>1</sup>. Служба внутреннего контроля

4<sup>1</sup>.1. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате

применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);

учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;

анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);

участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

4<sup>1</sup>.2. Внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля (далее — положение о службе внутреннего контроля), должен определять:

цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля;

статус службы внутреннего контроля в организационной структуре кредитной организации;

методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям настоящего Положения;

подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;

распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими (далее — служащие службы внутреннего контроля) в структурных подразделениях кредитной организации;

обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации;

обязанность руководителя службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, — совет директоров (наблюдательный совет) о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации;

обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

4<sup>1</sup>.3. Положение о службе внутреннего контроля утверждается единоличным исполнительным органом кредитной организации, если уставом кредитной организации не предусмотрено иное.

Кредитная организация утверждает планы деятельности службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

4<sup>1</sup>.4. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в кредитной организации на постоянной основе.

4<sup>1</sup>.5. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого кредитной организацией.

4<sup>1</sup>.6. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 4<sup>1</sup>.1 настоящего Положения.

4<sup>1</sup>.7. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, кредитная организация должна установить распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями кредитной организации по осуществлению внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.8. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации.

4<sup>1</sup>.9. В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций службы внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, за исключением функций руководителя службы внутреннего контроля. Перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия кредитных организаций при осуществлении функций службы внутреннего контроля согласовываются кредитными организациями в письменной форме. Передача кредитной организацией отдельных функций службы внутреннего контроля другой кредитной организации не освобождает кредитную организацию от исполнения обязанностей по надлежащей организации внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.10. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации, он подотчетен единоличному исполнительному органу кредитной организации (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

4<sup>1</sup>.11. В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.12. Во внутренних документах кредитной организации должно быть предусмотрено право руководителя службы внутреннего контроля, служащих службы внутреннего контроля на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей, и обязанности служащих кредитной организации по предоставлению этой информации.

4<sup>1</sup>.13. Кредитная организация обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

4<sup>1</sup>.14. При возложении обязанностей по осуществлению внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок кредитная организация во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

4<sup>1</sup>.15. Руководителем службы внутреннего контроля не рекомендуется назначать лицо, работающее по совместительству.

4<sup>1</sup>.16. Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Профессиональную подготовку (переподготовку) руководителя и служащих службы внутреннего контроля рекомендуется осуществлять на регулярной основе.

4<sup>1</sup>.17. Ежегодные отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительным органам, а в случаях, установленных внутренними документами кредитной организа-

ции, — совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации включают следующую информацию:

о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;

о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

4<sup>1</sup>.18. Кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов кредитной организации; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами кредитной организации) направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.”

1.21. Название главы 5 изложить в следующей редакции:

“5. Порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенно надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля”.

1.22. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля на основании:

Справки о внутреннем контроле в кредитной организации (далее — Справка), составляемой и представляемой по форме и в сроки, предусмотренные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615; 18 июня 2010 года № 17590; 22 декабря 2010 года № 19313; 20 июня 2011 года № 21060; 16 декабря 2011 года № 22650; 10 июля 2012 года № 24863; 20 сентября 2012 года № 25499; 20 декабря 2012 года № 26203; 29 марта 2013 года № 27926; 14 июня 2013 года № 28809; 11 декабря 2013 года № 30579; 28 марта 2014 года № 31760 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76; от 25 июня 2010 года № 35; от 28 декабря 2010 года № 72; от 28 июня 2011 года № 34; от 23 декабря 2011 года № 73; от 19 июля 2012 года № 41; от 26 сентября 2012 года № 58; от 27 декабря 2012 года № 76; от 30 марта 2013 года № 20; от 25 июня 2013 года № 34; от 28 декабря 2013 года № 79—80; от 31 марта 2014 года № 34);

письменных уведомлений о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, направляемых кредитной организацией в Банк России соответствии с пунктом 4<sup>1</sup>.18 настоящего Положения;

письменных уведомлений, содержащих информацию о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, о соответствии указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.

В целях оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или территориальное учреждение Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России, вправе запрашивать у кредитной организации дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля, в том числе деятельности службы внутреннего аудита (ее руководителя), службы внутреннего контроля (ее руководителя).”

1.23. Главу 5 дополнить пунктами 5.3 и 5.4 следующего содержания:

“5.3. Оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации проводится на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России, а в

отношении кредитной организации, включенной в перечень системно значимых кредитных организаций, также на основании:

оценки наличия в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации комитета по аудиту;

оценки проведения службой внутреннего аудита проверок деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений кредитной организации или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года.

5.4. По результатам проведенной оценки, а также в случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, выразившегося в наличии неоднократного в течение года нарушения требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, однократного нарушения требований нормативного акта Банка России, повлекшего нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, однократного нарушения предписания Банка России или представления в Банк России недостоверной отчетности, территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) направляет предписание о приведении системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.”.

1.24. В приложении 1:

в пункте 1:

абзац первый после слов “совета директоров (наблюдательного совета)” дополнить словами “в дополнение к установленным Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”;

в абзацах четвертом и пятом слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже;

в абзаце шестом слова “масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения” заменить словами “и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Если в составе совета директоров (наблюдательного совета) образован комитет по аудиту, к его компетенции рекомендуется относить, в том числе, следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.”;

в пункте 2:

абзац второй после слов “за выполнение решений” дополнить словами “общего собрания акционеров и”;

в абзаце четвертом слова “масштабам деятельности кредитной организации” заменить словами “масштабу осуществляемых операций”;

в абзаце пятом пункта 3 слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”.

- 1.25. В приложении 2:  
 пункт 2 дополнить словами “и капиталом”;  
 дополнить пунктом 2<sup>1</sup> следующего содержания:  
 “2<sup>1</sup>. Применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков согласно статье 72<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.”;  
 в пункте 15 слова “на случай непредвиденных обстоятельств” заменить словами “в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций”;  
 дополнить пунктами 16 и 17 следующего содержания:  
 “16. Порядок предотвращения конфликта интересов.  
 17. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.”.
- 1.26. В приложении 3:  
 в названии слова “службой внутреннего контроля” заменить словами “службой внутреннего аудита”;  
 в пункте 1:  
 в абзаце первом слова “службой внутреннего контроля” заменить словами “службой внутреннего аудита”;  
 дополнить абзацем и таблицей следующего содержания:  
 “В ходе проверки службой внутреннего аудита структурных подразделений кредитной организации подлежат изучению, в том числе, следующие вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями:

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
1.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также в виде займов (кредитов).	1. Достоверность учета (отчетности) кредитной организации операций по привлечению денежных средств. 2. Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования. 3. Представление банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам. 4. Способность банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок. 5. Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам кредитной организации. 6. Соблюдение кредитной организацией требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц. 7. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств. 8. Соблюдение кредитной организацией обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических и юридических лиц. 9. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением работниками кредитной организации одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете.
2.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет.	1. Соответствие законодательству Российской Федерации внутренних документов кредитной организации, устанавливающих порядок осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете. 2. Соответствие условий заключенных договоров требованиям законодательства Российской Федерации.

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
		<p>3. Соблюдение установленного Банком России порядка предоставления (размещения) кредитной организацией денежных средств и их возврата (погашения), оформления распоряжений на предоставление (размещение).</p> <p>4. Правильность и обоснованность оценки кредитной организацией финансового положения заемщиков.</p> <p>5. Правильность и обоснованность определения кредитной организацией категории качества обслуживания долга.</p> <p>6. Полнота сформированного кредитной организацией резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения по ссудам.</p> <p>7. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств.</p> <p>8. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с принятием сотрудниками кредитной организации одновременно решений о выдаче клиенту ссуды и о списании безнадежной задолженности, а также на осуществление одновременно функций по оценке достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче ссуды, и мониторингу финансового состояния заемщика.</p> <p>9. Осуществление контроля за аффилированностью сотрудников, принимающих решение о выдаче ссуды, с клиентами кредитной организации.</p>
3.	Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.	<p>1. Наличие и актуальность утвержденных типовых форм договоров банковского счета.</p> <p>2. Сохранность и правильность формирования юридических дел клиентов.</p> <p>3. Правильность оформления карточек с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>4. Правильность присвоения номера балансового счета банковскому счету клиента.</p> <p>5. Своевременность сообщения налоговому органу и органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов счета.</p> <p>6. Тождественность номера балансового счета и наименования клиента с документами, имеющимися в юридическом деле клиента.</p> <p>7. Наличие и правильность оформления доверенностей на получение клиентами выписок из счетов и других документов.</p> <p>8. Правильность расчета и своевременности поступления (списания со счетов клиентов) комиссионных сборов (в том числе платы за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов) в соответствии с заключенными с клиентами договорами.</p> <p>9. Соблюдение порядка выдачи выписок из счетов.</p> <p>10. Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя; принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев; в отношении клиента — юридического лица (индивидуального предпринимателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с банком, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента — юридического лица (индивидуального предпринимателя).</p> <p>11. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками кредитной организации одновременно операций по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.</p>

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
4.	<p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение правил осуществления переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, межбанковских расчетов, проведения операций по счетам межфилиальных расчетов, в том числе своевременность исполнения распоряжений клиентов по переводу денежных средств.</li> <li>2. Совершение операций по перераспределению ресурсов между головным офисом кредитной организации и ее филиалами.</li> <li>3. Соблюдение кредитной организацией правил платежных систем, участником которых она является.</li> <li>4. Соблюдение кредитной организацией порядка эмиссии платежных карт и операций, совершаемых с их использованием.</li> <li>5. Соблюдение кредитной организацией требований Банка России и внутренних документов кредитной организации к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.</li> <li>6. Соответствие требованиям законодательства Российской Федерации операций кредитной организации по списанию денежных средств с банковских счетов заемщиков в погашение требований кредитной организации к заемщикам по размещенным денежным средствам.</li> </ol>
5.	<p>Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение кредитной организацией требований к порядку организации работы по ведению кассовых операций, правил перевозки и инкассации наличных денег, правил совершения операций с наличными деньгами.</li> <li>2. Соблюдение требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями.</li> <li>3. Соблюдение кредитной организацией порядка завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.</li> <li>4. Проверка соблюдения кредитной организацией установленного Банком России порядка обработки, формирования и упаковки наличных денег.</li> <li>5. Обеспечение достоверности учета (отчетности) кассовых операций, в том числе операций, связанных с выдачей и возвратом кредитов, вкладов физических лиц.</li> <li>6. Соответствие первичных документов данным учетных регистров.</li> <li>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с возложением на кассового работника кредитной организации функций, связанных с ревизией наличных денег.</li> </ol>
6.	<p>Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение уполномоченным банком порядка осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.</li> <li>2. Сверка остатков наличной валюты и чеков с данными первичных документов и остатками на соответствующих счетах бухгалтерского учета.</li> </ol>
7.	<p>Выдача банковских гарантий и представление требований по банковским гарантиям, выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение кредитной организацией условий, указанных в выданных банковских гарантиях и поручительствах.</li> <li>2. Своевременность уведомления принципала о получении требования бенефициара и передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.</li> <li>3. Осуществление проверки подлинности принимаемых кредитной организацией банковских гарантий.</li> <li>4. Соблюдение порядка отражения в бухгалтерском учете совершаемых сделок.</li> <li>5. Контроль за аффилированностью сторон по выдаваемым банковским гарантиям и поручительствам.</li> </ol>

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
8.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, депозитарная, по управлению ценными бумагами).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соблюдение кредитной организацией порядка переоценки требований к контрагентам по сделкам купли-продажи финансовых активов, имеющих рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы).</li> <li>2. Соблюдение кредитной организацией условий поручений клиентов профессионального участника, распоряжений зарегистрированных лиц.</li> <li>3. Соблюдение установленных законодательством Российской Федерации ограничений на осуществляемые кредитной организацией операции на рынке ценных бумаг.</li> <li>4. Соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами).</li> <li>5. Соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета профессионального участника (при осуществлении кредитной организацией депозитарной деятельности).</li> <li>6. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов — соблюдение приоритета интересов клиента (за исключением организаций, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).</li> <li>7. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением кредитной организацией операций с ценными бумагами клиента по ценам, отличным от рыночных; реализацией (приобретением) контрагентом ценных бумаг, входящих (приобретаемых для включения) в портфель ценных бумаг, по ценам, отличным от рыночных; вложением кредитной организацией — доверительным управляющим средств учредителей управления в собственные ценные бумаги, ценные бумаги аффилированных лиц или лиц, аффилированных с сотрудниками кредитной организации.</li> </ol>
9.	Клиринговая деятельность.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанной с осуществлением клиринговой деятельности.</li> <li>2. Соответствие осуществления клиринговой деятельности требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также правилам клиринга, учредительным документам и иным документам клиринговой организации.</li> <li>3. Внутренний учет клиринговой организации.</li> <li>4. Организация порядка осуществления клиринга и совершения операций по итогам клиринга.</li> <li>5. Организация взаимодействия структурных подразделений клиринговой организации.</li> <li>6. Обеспечение бесперебойного функционирования программно-технических средств клиринговой организации.</li> </ol>
10.	Деятельность центрального депозитария.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация и функционирование системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария.</li> <li>2. Соответствие осуществления деятельности центрального депозитария требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также учредительным документам и иным документам центрального депозитария.</li> <li>3. Проведение сверки записей центрального депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра, и взаимодействие центрального депозитария с лицами, осуществляющими ведение реестра.</li> <li>4. Организация взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария.</li> <li>5. Соответствие требованиям к программно-техническому обеспечению деятельности центрального депозитария.</li> </ol>

№ п/п	Осуществляемые операции и другие сделки	Вопросы, подлежащие изучению в ходе проверки (предмет проверки)
1	2	3
11.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.	1. Обеспечение безопасного помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия их из сейфа. 2. Обеспечение кредитной организацией сохранности помещенных клиентом в сейф ценностей. 3. Осуществление контроля за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.
12.	Лизинговые операции.	1. Исполнение требований кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) в соответствии с условиями заключенных договоров. 2. Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета лизинговых операций (в том числе в зависимости от того, ведется ли учет переданного по договору финансовой аренды (лизинга) имущества на балансе лизингодателя). 3. Контроль за аффилированностью кредитной организации (ее сотрудников) и лизингополучателя.
13.	Оказание консультационных и информационных услуг.	1. Информирование клиентов о тарифах на предоставляемые клиентам консультационные и информационные услуги, установленных внутренними документами кредитной организации. 2. Соответствие размера взимаемых комиссий установленным тарифам. 3. Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с оказанием клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершением операций с этим же клиентом.

в абзаце первом пункта 2 слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”;

в пункте 3:

в абзацах первом и втором слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже;

в абзаце третьем:

слова “службой внутреннего контроля” заменить словами “службой внутреннего аудита”;

дополнить предложением следующего содержания: “Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита единоличному и коллегиальному исполнительному органу.”;

в абзаце первом пункта 4, пункте 5 и абзацах первом и втором пункта 6 слова “служба внутреннего контроля” в соответствующем падеже заменить словами “служба внутреннего аудита” в соответствующем падеже.

1.27. В приложении 5:

в названии, пункте 1, подпункте 3.1 пункта 3, в пунктах 6 и 7, абзацах пятом и шестом подпункта 9.1, абзаце первом подпункта 9.2, подпункте 9.2.4, абзаце втором подпункта 9.2.5, подпункте 9.2.6 пункта 9, абзацах первом и третьем пункта 10 слова “непредвиденные обстоятельства” в соответствующем падеже заменить словами “нестандартные и чрезвычайные ситуации” в соответствующем падеже;

в пункте 11:

в абзацах первом и втором подпункта 11.1 слова “непредвиденных обстоятельств” заменить словами “нестандартных и чрезвычайных ситуаций”;

в пункте 11.2:

в подпункте 11.2.1 слова “непредвиденных обстоятельств” заменить словами “нестандартных и чрезвычайных ситуаций”;

в абзаце втором подпункта 11.2.2 слова “службы внутреннего контроля” заменить словами “службы внутреннего аудита”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

3. Учредительные и внутренние документы кредитной организации подлежат приведению в соответствие с требованиями Положения № 242-П с учетом изменений, внесенных настоящим Указанием, в срок до 1 октября 2014 года.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
1 июля 2014 года  
Регистрационный № 32926

29 апреля 2014 года

№ 3249-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О порядке определения Банком России категорий**  
**потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета**  
**и опубликования среднерыночного значения полной стоимости**  
**потребительского кредита (займа)**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673) устанавливает порядок определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и порядок ежеквартального расчета и опубликования Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов).

1. В целях расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) Банк России определяет категории потребительских кредитов (займов) с учетом следующих показателей (их диапазонов): суммы кредита (займа), срока возврата кредита (займа), наличия обеспечения по кредиту (займу), вида кредитора, цели кредита (займа), использования электронного средства платежа, наличия лимита кредитования.

2. Категории потребительских кредитов (займов), по которым Банк России рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее — категории потребительских кредитов (займов)), определяются в формах отчетности о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов), установленных нормативными актами Банка России<sup>1</sup>.

3. Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению.

4. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) определяется как средневзвешенное значение полной стоимости кредита, рассчитанное:

по 100 крупнейшим кредиторам (по объему кредитов (займов), выданных за предыдущий квартал в тысячах рублей) по соответствующей категории потребительского кредита (займа), в случае если одна треть общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа), превышает 100 организаций;

по крупнейшим кредиторам, составляющим одну треть от общего числа кредиторов (по объему кредитов (займов), выданных за предыдущий квартал в тысячах рублей) по соответствующей категории потребительского кредита (займа), в случае если одна треть общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа), не превышает 100 организаций.

5. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), указанное в пункте 4 настоящего Указания, рассчитывается по формуле:

$$СЗПСК_i = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$$

где:

СЗПСК — среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа);

i — категория потребительского кредита (займа);

V<sub>1</sub>, V<sub>2</sub>, ..., V<sub>n</sub> — объем кредитов в рублях, выданный n-м кредитором, указанным в пункте 4 настоящего Указания, по i-й категории потребительского кредита (займа) за предыдущий квартал;

P<sub>1</sub>, P<sub>2</sub>, ..., P<sub>n</sub> — средневзвешенная полная стоимость кредита n-го кредитора по i-й категории потребительского кредита (займа) за предыдущий квартал.

<sup>1</sup> Статьи 57 и 76.6 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25.04.2014 № 13) вступает в силу с 1 июля 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
25 июня 2014 года  
Регистрационный № 32845

17 мая 2014 года

№ 3257-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке, форме и сроке направления в Пенсионный фонд Российской Федерации отчета государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, о передаче активов, а также отчета государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, о передаче активов**

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 18<sup>1</sup> и 18<sup>2</sup> статьи 18 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46, ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1, ст. 9; № 19, ст. 1755; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040; 2012, № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6961, ст. 6975) устанавливает порядок, форму и срок направления в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее — Фонд) отчета государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, о передаче активов, а также отчета государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами выплатного резерва и договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, о передаче активов (далее — Отчет о передаче активов).

1. Отчет о передаче активов составляется на дату завершения всех расчетов по до-

говору доверительного управления по форме согласно приложению к настоящему Указанию.

2. Отчет о передаче активов направляется в Фонд в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня составления итогового акта приема-передачи активов по соответствующему договору доверительного управления.

3. Отчет о передаче активов направляется государственной управляющей компанией в Фонд путем направления документа на бумажном носителе с приложением его копии на оптическом носителе. Отчет о передаче активов на бумажном носителе должен быть пронумерован, сброшюрован, прошит, а также согласован, заверен печатями и подписями уполномоченных лиц государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления, вновь назначенной государственной управляющей компании и специализированного депозитария.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 17 мая 2014 года № 3257-У  
“О порядке, форме и сроке направления  
в Пенсионный фонд Российской Федерации  
отчета государственной управляющей компании,  
с которой прекращается (расторгается) договор  
доверительного управления средствами  
пенсионных накоплений, о передаче активов,  
а также отчета государственной управляющей компании  
средствами выплатного резерва, с которой прекращается  
(расторгается) договор доверительного управления  
средствами выплатного резерва и договор доверительного  
управления средствами пенсионных накоплений  
застрахованных лиц, которым установлена срочная  
пенсионная выплата, о передаче активов”

**Форма отчета государственной управляющей компании,  
с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления  
средствами пенсионных накоплений, о передаче активов, а также отчета  
государственной управляющей компании средствами выплатного резерва,  
с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления  
средствами выплатного резерва и договор доверительного управления  
средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц,  
которым установлена срочная пенсионная выплата, о передаче активов**

\_\_\_\_\_

полное фирменное наименование государственной управляющей компании,  
с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления

\_\_\_\_\_

ИНН/КПП

\_\_\_\_\_

номер, дата договора доверительного управления, наименование инвестиционного портфеля

Дата получения указания Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче активов  
вновь назначенной государственной управляющей компании (далее — указание Фонда)

Дата завершения всех расчетов по договору доверительного управления \_\_\_\_\_

Раздел I. Передано активов из государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления, во вновь назначенную государственную управляющую компанию

1. Ценные бумаги

Номер строки	Наименование выпуска	Код ценной бумаги	Количество ценных бумаг (штук)	Номинальная стоимость ценной бумаги	Валюта номинальной стоимости
1	2	3	4	5	6

2. Денежные средства<sup>1</sup>

Номер строки	Валюта счета	Сумма в валюте счета	Сумма в рублях
1	2	3	4
Итого	X	X	

<sup>1</sup> Заполняется на основании итоговых актов передачи средств пенсионных накоплений в соответствии с договором доверительного управления.

Раздел II. Итоговые данные за период с начала управления до \_\_\_\_\_ (указывается дата окончания последнего календарного года управления)<sup>1</sup>

Средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление (рублей)	1	Средства пенсионных накоплений, переданные Фонду (рублей)	2	в т.ч. Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фонду (рублей)	3	Полученный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений (рублей)	4	Вознаграждение государственной управляющей компании (рублей)	5	Фактически понесенные расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (рублей)	6	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отнесенный на прирост (рублей) <sup>2</sup>	7

<sup>1</sup> Заполняется на основании итоговых актов передачи средств пенсионных накоплений в соответствии с договором доверительного управления.

<sup>2</sup> (7) = (4) – (5) – (6).

Раздел III. Отчет об инвестировании и доходах от инвестирования за период с начала года, в котором получено указание Фонда, до дня завершения всех расчетов по договору доверительного управления

Номер строки	Изменение стоимости чистых активов	Код строки	С начала отчетного квартала, в котором получено указание Фонда, до дня получения указания Фонда (рублей)	С начала отчетного квартала, в котором получено указание Фонда, до дня завершения всех расчетов по договору доверительного управления (рублей)	Со дня получения указания Фонда до дня завершения всех расчетов по договору доверительного управления (рублей)	Накопительным итогом с начала года, в котором получено указание Фонда, до дня завершения всех расчетов по договору доверительного управления (рублей)
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночная стоимость активов на начало отчетного периода	010				
2	Стоимость чистых активов на начало отчетного периода	020				
3	Поступило средств пенсионных накоплений из Фонда за отчетный период	030				
4	Получен доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период, всего	040				
5	в том числе:					
6	финансовый результат от реализации активов	041				
7	проценты (доход) по ценным бумагам	042				
8	проценты (доход) по банковским депозитам и средствам на счетах в кредитных организациях	043				
9	финансовый результат от переоценки активов	044				
10	другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений	045				
11	Перечислено средств пенсионных накоплений в Фонд за отчетный период	050				
12	в том числе доход от инвестирования	051				
13	Передано средств пенсионных накоплений во вновь назначенную государственную управляющую компанию за отчетный период <sup>1</sup>	060				
14	Удержано средств для возмещения необходимых расходов государственной управляющей компании по инвестированию средств пенсионных накоплений, всего	070				

<sup>1</sup> Заполняется на основании актов приема-передачи активов, составляющих инвестиционный портфель, за каждый день такой передачи.

1	2	3	4	5	6	7
15	в том числе:					
16	оплата услуг специализированного депозитария	071				
17	оплата услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеров, дилеров, организаторов торговли и других)	072				
18	оплата услуг аудитора	073				
19	расходы на обязательное страхование	074				
20	оплата прочих услуг	075				
21	Удержано вознаграждение государственной управляющей компании <sup>1</sup>	080				
22	Стоимость чистых активов на конец отчетного периода	090				
23	Предельный размер необходимых расходов государственной управляющей компании по инвестированию средств пенсионных накоплений		X	X	X	
24	Предельный размер оплаты услуг, оказываемых специализированным депозитарием		X	X	X	

Уполномоченное лицо государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления, должность, ФИО

М.П.

“Согласовано”

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Наименование специализированного депозитария \_\_\_\_\_

Уполномоченное лицо специализированного депозитария, должность, ФИО

М.П.

“Согласовано”

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Наименование вновь назначенной государственной управляющей компании \_\_\_\_\_

Уполномоченное лицо вновь назначенной государственной управляющей компании, должность, ФИО

М.П.

<sup>1</sup> Заполняется на основании итоговых актов передачи средств пенсионных накоплений в соответствии с договором доверительного управления.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
20 июня 2014 года  
Регистрационный № 32819

17 мая 2014 года

№ 3258-У

## УКАЗАНИЕ

### О случаях и порядке частичного погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении

Настоящее Указание в соответствии с подпунктом 3 пункта 6 статьи 17 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) (далее — Федеральный закон) определяет случаи и порядок частичного погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда (далее — фонд) без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении (далее — частичное погашение).

1. Возможность частичного погашения может быть предусмотрена правилами доверительного управления фондом, если указанные правила не предусматривают право управляющей компании приобретать инвестиционные паи фонда при его формировании.

Если правилами доверительного управления предусмотрена неполная оплата инвестиционных паев фонда при их выдаче, частичное погашение в соответствии с настоящим Указанием возможно только при условии полной оплаты всех инвестиционных паев фонда.

2. Частичное погашение возможно в случае, если правилами доверительного управления фондом предусмотрено такое погашение, а также если в правилах содержатся следующие положения и условия:

положение о том, что частичное погашение не осуществляется после возникновения основания для прекращения фонда;

указание на конкретную дату (даты) (не ранее 1 года с даты завершения (окончания) формирования фонда), по состоянию на которую (которые) на основании распоряжения управляющей компании в соответствии с требованиями подпункта 8<sup>1</sup> пункта 2 статьи 39 Федерального закона составляется список владельцев инвестиционных паев фонда для

частичного погашения (далее — список владельцев), при этом дата, по состоянию на которую составляется список владельцев, не может быть ранее чем через 3 месяца с даты, по состоянию на которую составлялся предыдущий список владельцев;

максимальное количество инвестиционных паев фонда, которое погашается, может составлять не более 20 процентов от общего количества выданных инвестиционных паев фонда на дату составления списка владельцев;

срок, в течение которого осуществляется частичное погашение, не превышающий 10 рабочих дней с даты составления списка владельцев;

положение о том, что сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с частичным погашением, определяется на основе расчетной стоимости инвестиционного пая на дату составления списка владельцев (в случае если правилами доверительного управления фондом не предусмотрено, что инвестиционные паи фонда предназначены для квалифицированных инвесторов).

3. Количество инвестиционных паев фонда, подлежащих частичному погашению, указывается в информации о дате составления списка владельцев, раскрываемой, а в случае если инвестиционные паи фонда предназначены для квалифицированных инвесторов, предоставляемой управляющей компанией владельцам инвестиционных паев фонда.

Количество инвестиционных паев фонда, подлежащих частичному погашению, должно выражаться в процентах от общего количества выданных инвестиционных паев фонда на дату составления списка владельцев и соответствовать содержащимся в правилах доверительного управления фондом требованиям положения о количестве инвестиционных паев фонда, которые погашаются в рамках частичного погашения.

При частичном погашении управляющая компания фонда направляет лицу, осуществляющему ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда, распоряжение о составлении списка владельцев, содержа-

щее количество подлежащих погашению инвестиционных паев фонда, указанное в информации о дате составления списка владельцев.

При этом отношение количества погашаемых инвестиционных паев к количеству инвестиционных паев, принадлежащих владельцу инвестиционных паев на дату составления списка владельцев, должно быть одинаковым для каждого владельца инвестиционных паев.

4. Частичное погашение осуществляется в соответствии с Порядком открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденным приказом Федеральной службы по

финансовым рынкам от 30 июля 2013 года № 13-65/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2013 года № 29799 (Российская газета от 19 сентября 2013 года).

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 июня 2014 года  
Регистрационный № 32736

30 мая 2014 года

№ 3267-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2014 года № 17) внести в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69), следующие изменения.

1.1. В подпункте 3.1.4 пункта 3.1 слова “от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997 (“Вестник Банка России” от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53) (далее — Инструкция Банка России № 110-И)” заменить словами “от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И)”.

1.2. В абзаце третьем подпункта 3.4.1 пункта 3.4 слово “110-И” заменить словом “139-И”.

1.3. В абзацах втором и четвертом пункта 3.6 слово “110-И” заменить словом “139-И”.

1.4. Пункт 4.6 изложить в следующей редакции:

“4.6. Резерв по синдицированной ссуде формируется в отношении требований к участникам синдиката с учетом подходов к распределению рисков среди участников синдиката в соответствии с приложением 4 к Инструкции Банка России № 139-И.”.

1.5. Главу 4 дополнить пунктом 4.10 следующего содержания:

“4.10. В случае отзыва у заемщика — кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация — кредитор должна классифицировать все ссуды, предоставленные данному заемщику, в V категорию качества с формированием по ним резерва в размере 100 процентов.”.

1.6. В пункте 5.1:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам могут группироваться в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды (далее — ипотека), ипотечные кредиты (займы), отвечающие требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (далее — военная ипотека) (военная ипотека может быть классифицирована в I категорию качества в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения), ссуды, отвечающие требованиям кода 8806 Перечня расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 139-И) (далее — ипотека с пониженным уровнем риска), кредиты на покупку автотранспортных средств (далее — автокредиты), прочих ссуд и ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее — ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе), минимальный размер резерва по которым (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта) для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 1 в таблице 3 настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 1 в таблице 3.1 настоящего пункта.”;

абзацы тринадцатый и четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель (минимальный размер резерва для ссуд (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта), выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 3 настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 2 в таблице 3.1 настоящего пункта; минимальный размер резерва для ипотеки с пониженным уровнем риска, в случае если кредитная организация воспользовалась правом ее выделения в отдельный портфель однородных ссуд, а также по портфелю прочей ипотеки определен вариантом 2 в таблице 3.2 настоящего пункта; минимальный размер резерва по портфелю ипотечных ссуд (за исключением военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества), в случае если кредитная организация не воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный портфель, определен в таблицах 3 и 3.1 настоящего пункта).

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

Таблица 3

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах						
		вариант 1			вариант 2			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям прочих ссуд
		ипотека	авто-кредиты			ипотека	авто-кредиты	
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	2	0,75	1,5	3
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	6			

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах					
		вариант 1			вариант 2		
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд	
ипотека	автокредиты	ипотека	автокредиты				
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20	10		20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50	35		50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75					
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100					

Таблица 3.1

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах						
		вариант 1			вариант 2			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе
ипотека	автокредиты	ипотека	автокредиты					
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	3			
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	8	0,75		1,5
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20		10		20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50		35		50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75						
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100						

Таблица 3.2

	Портфели однородных ссуд	Минимальный размер резерва, в процентах			
		ипотека с пониженным уровнем риска		прочая ипотека	
		вариант 1	вариант 2	вариант 1	вариант 2
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,2	0,6	0,5	1
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней	1		2	
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней	7		15	
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней	20		45	
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней	60		75	
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 360 до 720 дней	80		100	
7.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 720 дней	100			

1.7. В пункте 5.3 слово “110-И” заменить словом “139-И”.

1.8. Приложение 3 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
18 июня 2014 года  
Регистрационный № 32735

30 мая 2014 года

№ 3268-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2014 года № 17) внести в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69), следующие изменения.

1.1. В подпункте 2.1.1 пункта 2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$H1.i = \frac{K_i}{\text{SUM } Kp_i (A_i - P_i)_i + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i} \times 100\%;$$

в абзаце одиннадцатом слова “Указанием Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У “О порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2008 года № 11772 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28)” заменить словами “Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673)”;

в абзаце четырнадцатом цифры “8828” заменить цифрами “8828.i”;

в абзаце девятнадцатом слово “КРВ” заменить словом “КРВ<sub>i</sub>”, слова “, код 8810” исключить, дополнить предложением следующего содержания: “Значения показателя КРВ<sub>i</sub> рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРВ<sub>1</sub> — для норматива H1.1 (код 8810.1), КРВ<sub>2</sub> — для норматива H1.2 (код 8810.2), КРВ<sub>0</sub> — для норматива H1.0 (код 8810.0).”.

1.2. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.2:

в абзаце шестнадцатом слова “код 8959” заменить словами “коды 8959.1, 8959.2, 8959.0”;

абзац восемнадцатый после слов “законодательством Российской Федерации” дополнить словами “, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533) (далее — Федеральный закон о страховании вкладов) вкладчикам банков — участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай”;

в подпункте 2.3.4:

в подпункте 2.3.4.1:

в абзаце втором слова “код 8715, код 8716, код 8717, код 8719,” исключить, цифры “8959” заменить цифрами “8959.1”;

в абзаце четвертом после цифр “8730” дополнить цифрами “, 8732”, цифры “8827” заменить цифрами “8827.1”, после цифр “8880” дополнить цифрами “, 8893.1”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8718.”;

в подпункте 2.3.4.2:

в абзаце втором слова “код 8715, код 8716, код 8717, код 8719,” исключить, цифры “8959” заменить цифрами “8959.2”;

в абзаце четвертом после цифр “8730” дополнить цифрами “, 8732”, цифры “8827” заменить цифрами “8827.2”, после цифр “8880” дополнить цифрами “, 8893.2”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8718.”;

в подпункте 2.3.4.3:

в абзаце втором слова “код 8715, код 8716, код 8717, код 8719,” исключить, цифры “8959” заменить цифрами “8959.0”;

в абзаце четвертом после цифр “8730” дополнить цифрами “, 8732”, цифры “8827” заменить цифрами “8827.0”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8718.”;

в абзаце втором подпункта 2.3.8 слова “нормативов достаточности капитала банка” заменить словами “норматива Н1.0”;

абзац первый подпункта 2.3.21 после слов “по которым рассчитывается рыночный риск” дополнить словами “(за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе)”;

подпункт 2.3.30 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если сумма, рассчитанная по коду 8880, превышает величину вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается рыночный риск, величина превышения относится в уменьшение вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск.”;

в подпункте 2.3.31:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3.31. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации в значении, определенном подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 19, ст. 2317) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”) и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308) (далее — Федеральный закон “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”) и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет кодов 8878.А и 8878.Н в следующем порядке.”;

в абзаце втором слова “(за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней)” исключить;

дополнить подпунктом 2.3.33 следующего содержания:

“2.3.33. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовым счетам № 47410 “Требования по аккредитивам с нерезидентами” и № 47431 “Требования по аккредитивам” включаются в части сумм требований к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам.”.

1.3. В подпункте 2.6.1 пункта 2.6:

абзац девятый после слова “Нfx —” дополнить словом “минимальный”;

абзацы второй и третий подпункта 2.6.1.1 изложить в следующей редакции:

$$H_i(Hfx) = H_{10} \{ [N_R + (T_m - 1)] / 10 \}^{1/2}$$
, где:

$H_i(Hfx)$  — скорректированные значения дисконтов”.

1.4. Абзац четвертый пункта 3.5 после цифр “8918” дополнить цифрами “, 8949”.

1.5. Абзац пятый пункта 4.2 после слова “эмитированные” дополнить словом “(выпущенные)”.

## 1.6. В пункте 5.1:

абзац третий после цифр “8726” дополнить словами “за вычетом кодов 8909 и 8924”;  
дополнить подпунктами 5.1.1 и 5.1.2 следующего содержания:

“5.1.1. В целях расчета норматива Н7 требования банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, подлежат включению в каждую из групп, в которую входит заемщик, для определения, является ли риск банка по группе крупным кредитным риском, и расчета показателя  $K_{скр_i}$  (код 8998). В последующем сумма значения показателя  $K_{скр_i}$  корректируется кодом 8909 в целях достижения однократного включения в расчет требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков.

5.1.2. В целях расчета норматива Н7 требования банка по сделкам продажи ценных бумаг, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке) подлежат включению, соответственно, в совокупную сумму требований банка к контрагенту и эмитенту для определения, является ли риск банка по контрагенту и эмитенту крупным кредитным риском, и расчета показателя  $K_{скр_i}$  (код 8998). В последующем значение показателя совокупной величины крупных кредитных рисков корректируется кодом 8924 в целях достижения однократного включения в расчет требований банка по сделке в сумме наибольшей из двух величин — кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.”

## 1.7. В приложении 1:

в графе 1 строки кодов обозначения 8700.1, 8700.2, 8700.0:

абзац первый после слов “рыночный риск” дополнить словами “(за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При расчете данного кода в уменьшение суммы вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения кода 8880 над суммой вложений в акции (доли), по которым рыночный риск не рассчитывается.”;

графу 1 строки кода обозначения 8701 дополнить словами “и Положением Банка России № 283-П”;

после строки кода обозначения 8731 дополнить строкой следующего содержания:

“	Корректирующая IV группу активов расчетная величина требований, позволяющая исключить из IV группы активов остатки по балансовым счетам № 47410 “Требования по аккредитивам с нерезидентами” и № 47431 “Требования по аккредитивам” в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам.	8732	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)	”;
---	---	------	------------------------------------	----

графу 1 строки кода обозначения 8806 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн. рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): №№ 455, 457, 458, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:

государственной регистрации договора ипотеки жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет не более 70 процентов;

соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0;

заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона об ипотеке.”;

в строке кода обозначения 8810:

в графе 2 цифры “8810” заменить цифрами “8810.1, 8810.2, 8810.0”;

в графе 3 слова “H1.1 (КРВ), H1.2 (КРВ), H1.0 (КРВ)” заменить словами “H1.1 (КРВ<sub>1</sub>), H1.2 (КРВ<sub>2</sub>), H1.0 (КРВ<sub>0</sub>)”;

в графе 1 строки кодов обозначения 8813.1, 8813.2, 8813.0:

в абзаце первом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала”;

в абзаце третьем слова “третьим лицом является кредитная организация” заменить словами “по данным ссудам уполномоченным органом управления банка принято решение о классификации категории качества ссуды в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П”;

в графе 1 строки кода обозначения 8815:

в абзаце пятом слова “срочных сделок с контрагентами и” исключить;

абзац шестой после слова “займа” дополнить словами “и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания”;

графу 1 строки кода обозначения 8821 после слова “величиной” дополнить словами “на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов”;

графу 1 строки кодов обозначения 8823.1, 8823.2, 8823.0 изложить в следующей редакции:

“Вложения в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8878.А, 8880, уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П) (счета (их части): №№ 47901, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621—50620), 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721—50720), 60106).

При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости и активы, переданные в доверительное управление (доверительному управляющему), в случае если имущество фондов и указанные активы являются зданиями, сооружениями, объектами незавершенного строительства, земельными участками (правами аренды указанных объектов), в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П.”;

в графе 1 строки кодов обозначения 8825.1, 8825.2, 8825.0:

в абзаце первом слова “8880 и 8878.А” заменить словами “8823.и, 8880, 8878.А; вложений в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”;

абзац третий дополнить словами “и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания”;

абзац четвертый после цифр “47427” дополнить цифрами “, 50605”, после цифр “(50621—50620)” дополнить цифрами “, 50705”, после цифр “50708” дополнить цифрами “, 50709”, после цифр “(50721—50720)” дополнить цифрами “, 601А, 60201”;

в строке кода обозначения 8827:

графу 1 изложить в следующей редакции:

“Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации) и (или) по текущей (справедливой) стоимости (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности (счета (их части): №№ [60406...60409] – [60602, 60603], 60410...60413, 60705).

При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются вложения банка в недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности, в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П.”;

в графе 2 цифры “8827” заменить цифрами “8827.1, 8827.2, 8827.0”;

в строке кода обозначения 8828:

графу 1 изложить в следующей редакции:

“Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), указанного в строке кодов обозначений 8827.1, 8827.2, 8827.0, умноженная на коэффициент 1,5.”;

- в графе 2 цифры “8828” заменить цифрами “8828.1, 8828.2, 8828.0”;  
в строке кода обозначения 8829:  
графу 1 дополнить абзацем следующего содержания:  
“При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге, в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П.”;
- в графе 2 цифры “8829” заменить цифрами “8829.1, 8829.2, 8829.0”;  
в строке кода обозначения 8830:  
в графе 1 слова “кода 8829” заменить словами “кодов 8829.1, 8829.2, 8829.0”;  
в графе 2 цифры “8830” заменить цифрами “8830.1, 8830.2, 8830.0”;  
абзац первый графы 1 строки кодов обозначения 8833.1, 8833.2, 8833.0 после слова “величиной” дополнить словами “на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов”;  
в строке кода обозначения 8835:  
в графе 1 цифры “, 60705” исключить, дополнить абзацем следующего содержания:  
“При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются требования (дебиторская задолженность), возникшие в связи с инвестиционной деятельностью самого банка в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П.”;
- в графе 2 цифры “8835” заменить цифрами “8835.1, 8835.2, 8835.0”;  
в строке кода обозначения 8836:  
в графе 1 слова “кода 8835” заменить словами “кодов 8835.1, 8835.2, 8835.0”;  
в графе 2 цифры “8836” заменить цифрами “8836.1, 8836.2, 8836.0”;  
абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8853 дополнить словами “и (или) (счета (их части): №№ 31503, 31603, 42310, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002), если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням”;
- графу 1 строки кода обозначения 8871 после слов “законодательством Российской Федерации” дополнить словами “, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона о страховании вкладов вкладчикам банков — участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай”;
- в графе 1 строки кода обозначения 8874 слова “и 2.2.9” заменить словами “, 2.2.9 и 2.2.10”;
- слова “(счета (их части): №№ 102, 105, 47901, 506 (А—П), 507 (А—П), 60323, 60701, 609 (А—П), 61702—61701, 61703, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П” исключить;
- абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8875 изложить в следующей редакции:  
“Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1—2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8874 в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.”;
- в графе 1 строки кода обозначения 8876 слова “при расчете на внутримесячные даты” заменить словами “начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты”, слова “при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором)” исключить, слова “2.1.7 и 2.1.8” заменить словами “2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8”;
- абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8877 изложить в следующей редакции:  
“Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1—2.4 пункта 2 приложения к Положению № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8874 в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.”;
- абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8882 изложить в следующей редакции:  
“Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1—3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П (за исключени-

ем сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.”;

в графе 1 строки кода обозначения 8883 слова “при расчете на внутримесячные даты” заменить словами “начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты”;

графу 1 строки кода обозначения 8885 изложить в следующей редакции:

“Обязательства банка по кредитам, депозитам, вкладам и прочим привлеченным средствам со сроком исполнения в течение одного операционного дня (счета (их части): №№ 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002) и (или) (счета (их части): №№ 31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням).”;

после строки кода обозначения 8890 дополнить строкой следующего содержания:

“ Часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.1.1, и (или) 2.1.2, и (или) 2.3.1 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (счет (часть счета) № 102). ”;	8893.1, 8893.2	H1.1 (A), H1.2 (A)
--	-------------------	-----------------------

графу 1 строки кода обозначения 8905 после цифр “31609” дополнить цифрами “, 32901”;

графу 1 строки кода обозначения 8906 дополнить словами “и (или) счета (их части): №№ 31202, 31215, 31303, 31403), если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням”;

графу 1 строки кода обозначения 8907 после цифр “31609” дополнить цифрами “, 32901”;

после строки кода обозначения 8908 дополнить строкой следующего содержания:

“ Расчетная величина требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков и определяемая по следующей формуле:  $\sum_{i=1}^n (T_i - P_i) \times Kp_i \times (g_i - 1) ,$ где: $T_i - P_i$ — суммарная величина требований к $i$ -му заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, за вычетом суммарной величины сформированного под данные требования резерва на возможные потери и (или) резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности; $Kp_i$ — коэффициент риска, установленный в отношении $i$ -го заемщика в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; $g_i$ — количество групп связанных заемщиков, в которые входит $i$ -й заемщик. ”;	8909	H7 ( $\sum K_{скр_i}$ )
--	------	----------------------------

в графе 1 строки кода обозначения 8910:

в абзаце первом слова “банкам стран” заменить словами “кредитным организациям, являющимся резидентами стран”;

пункт “а” после цифр “32302” дополнить цифрами “, 45601, 45607, 45608”;

пункт “б” после цифр “32302” дополнить цифрами “, 47301, 47302”;

в пункте “в” слово “банках” заменить словами “кредитных организациях”, после цифр “30114” дополнить цифрами “, 30118”;

графу 1 строки кода обозначения 8914 после слов “(часть счетов): №№” дополнить цифрами “30232”;

графу 1 строки кода обозначения 8919 после цифр “50708” дополнить цифрами “, 50709”, после цифр “(50721-50720)” дополнить цифрами “, 601A, 60201”;

после строки кодов обозначений 8923.1, 8923.2, 8923.0 дополнить строкой следующего содержания:

<p>“          Корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков расчетная величина требований банка к заемщику, возникающих в рамках сделок продажи ценных бумаг, совершаемых на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке), определяемая как сумма наименьших из двух величин по каждой сделке — кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.</p>	8924	Н7 ( $\sum$ Кскр.)
--	------	-----------------------

”;

после строки кода обозначения 8948.0 дополнить строкой следующего содержания:

<p>“          Суммы займов, полученных в качестве промежуточного финансирования в целях рефинансирования портфелей ипотечных кредитов, от Агентства, удовлетворяющего пункту “в” кода 8850, включаются в расчет настоящего кода независимо от срока их погашения при одновременном выполнении условий:          договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (для выдачи и (или) приобретения ипотечных кредитов, подлежащих рефинансированию) и предусмотрено ежемесячное подтверждение заемщиком Агентству целевого использования займа;          суммы займов не превышают определенный в договоре об организации выпуска объем обязательств Агентства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;          Агентство ежеквартально в письменной форме подтверждает банку, получающему промежуточное финансирование в целях рефинансирования портфеля ипотечных кредитов, которые подлежат включению в состав ипотечного покрытия облигаций (далее — банк-оригинатор), отсутствие у Агентства оснований для одностороннего отказа от исполнения обязательства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;          у банка-оригинатора отсутствуют обязательства, возникающие из любых сделок, по обратному выкупу у Агентства первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;          срок обращения планируемых к выпуску облигаций с ипотечным покрытием превышает 1 год;          депозитарий, осуществляющий учет прав на имущество, которое будет составлять ипотечное покрытие, и (или) хранение документов, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество банка-оригинатора, до их включения в ипотечное покрытие по облигациям, удовлетворяет одному из критериев, перечисленных в пункте 1.2 Указания Банка России № 2732-У.          В случае погашения займа, полученного от Агентства в рамках договора о предоставлении промежуточного финансирования, сумма займа включается банком-оригинатором в расчет данного кода до 30 календарных дней после погашения займа, но не позднее даты выпуска облигаций с ипотечным покрытием, при условии, что погашение займа осуществлено в срок, указанный первоначально в договоре о предоставлении промежуточного финансирования, либо более поздний.</p>	8949	Н4 (ОД)
--	------	---------

”;

графу 1 строки кодов обозначения 8953.1, 8953.2, 8953.0 после цифр “323А” дополнить цифрами “, 456А, 473А”;

графу 1 строки кодов обозначения 8954.1, 8954.2, 8954.0 после цифр “323А” дополнить цифрами “, 456А, 473А”;

графу 1 строки кодов обозначения 8955 после цифр “52406” дополнить цифрами “, 52501”;

графу 1 строки кодов обозначения 8965 после цифр “52406” дополнить цифрами “, 52501”;

графу 1 строки кода обозначения 8970 после цифр “60343” дополнить цифрами “, 60347”;  
графу 1 строки кода обозначения 8970.0 после цифр “60343” дополнить цифрами “, 60347”;

в абзацах первом и втором графы 1 строки кода обозначения 8971 слова “исключая код 8936” заменить словами “кроме счетов №№ 60409, 60411, а также остатков по счетам, учтенным по коду 8936”, слова “счете 606П” заменить словами “счетах №№ 60601, 60602”;

в графе 1 строки кода обозначения 8971.0:

в абзаце первом после цифр “8874” дополнить цифрами “, 60804”, слова “счете № 60601” заменить словами “счетах №№ 606П, 60805”;

в абзаце втором цифры “8971.1” заменить цифрами “8971.0”, после цифр “8874” дополнить цифрами “, 60804”, слова “счете № 60601” заменить словами “счетах №№ 606П, 60805”;

в абзаце третьем цифры “8971.1” заменить цифрами “8971.0”;

графу 1 строки кодов обозначения 8980.1, 8980.2, 8980.0 после цифр “50707” дополнить цифрами “, 50709”;

в графе 1 строки кода обозначения 8981 цифры “50708” заменить цифрами “50709”;

графу 1 строки кода обозначения 8982 после цифр “50719” дополнить цифрами “, 60105”;

абзац первый графы 1 кода обозначения 8984 после цифр “50706” дополнить цифрами “, 50709”;

абзац тринадцатый пункта “е” графы 1 строки кода обозначения 8989 после цифр “50706” дополнить цифрами “, 50709”;

абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8996 после цифр “47803”) дополнить словами “(за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных гарантиями и (или) ценными бумагами Российской Федерации или Министерства финансов Российской Федерации, а также залогом золота в слитках в хранилищах банка)”.

1.8. В приложении 2:

абзац первый пункта 1 после слов “включаются обязательства” дополнить словами “(за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников базового, добавочного и дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11, 2.4.6 пункта 2 и подпункта 3.2.6 пункта 3 Положения Банка России № 395-П)”;

в пунктах 10 и 11 слово “КРВ” заменить словом “КРВи”;

в графе 1 строки “Итого величина кредитного риска (КРВ):” таблицы пункта 12 слово “КРВ” заменить словом “КРВи”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

3 июля 2014 года

№ ОД-1613

## ПРИКАЗ

### **О представлении в Банк России небанковскими финансовыми учреждениями, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, отчетности в целях надзора**

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ “Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период”, в целях обеспечения с 1 июля 2014 года до 1 января 2015 года (далее — переходный период) условий для продолжения осуществления небанковскими финансовыми учреждениями, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя (далее — небанковские финансовые учреждения), деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что настоящий приказ распространяется на небанковские финансовые учреждения, осуществляющие виды деятельности, аналогичные следующей деятельности:

профессиональных участников рынка ценных бумаг;

управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;  
акционерных инвестиционных фондов;  
клиринговой деятельности;  
по осуществлению функций центрального контрагента;  
организатора торговли;  
центрального депозитария;  
субъектов страхового дела;  
негосударственных пенсионных фондов;  
микрофинансовых организаций;  
кредитных потребительских кооперативов;  
жилищных накопительных кооперативов;  
ломбардов.

2. Установить, что небанковские финансовые учреждения представляют бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность и отчетность в целях надзора (далее — отчетность) по формам и в сроки, установленные законодательством Украины, действовавшим по состоянию на 16 марта 2014 года, с учетом особенностей, установленных настоящим приказом.

3. Установить, что отчетность небанковских финансовых учреждений составляется на русском языке и представляется в электронном виде в формате PDF на электронном носителе (CD/DVD-диски, flash-накопители). Электронный носитель направляется с сопроводительным письмом, подписанным лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа небанковского финансового учреждения, и заверенным оттиском печати небанковского финансового учреждения. Сопроводительное письмо должно содержать перечень документов, представляемых небанковским финансовым учреждением на электронном носителе, полное наименование и адрес места нахождения небанковского финансового учреждения.

Имя файла формы отчетности небанковского финансового учреждения должно содержать следующую информацию: наименование небанковского финансового учреждения (не более 20 символов), порядковый номер согласно перечню документов, представляемых небанковским финансовым учреждением на электронном носителе (1 или 2 символа), и отчетная дата (день — 1 или 2 символа, месяц — 1 или 2 символа, год — 2 символа).

4. Установить, что данные в отчетности небанковских финансовых учреждений, представляемой в Банк России, указываются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату окончания отчетного периода.

5. Установить, что небанковские финансовые учреждения представляют отчетность в Отделение по Республике Крым Центрального банка Российской Федерации и Отделение по г. Севастополь Центрального банка Российской Федерации (далее — Отделение Банка России).

6. Установить, что первая отчетность небанковских финансовых учреждений представляется за отчетный период, заканчивающийся 30 июня 2014 года.

7. Установить, что небанковские финансовые учреждения вправе до завершения переходного периода перейти на составление и представление отчетности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, проинформировав об этом Отделение Банка России по месту нахождения небанковского финансового учреждения путем направления письменного уведомления.

Сведения о составе отчетности, представляемой некредитными финансовыми организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации, размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), в разделе “Информация для жителей Крыма и Севастополя / Нормативная база”.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Территориальные учреждения  
Банка России

Первое операционное управление  
Банка России  
от 02.06.2014 № 103-Т

**О рекомендуемых условиях, включаемых в договор корреспондентского счета между Банком России и кредитной организацией в целях перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International**

Центральный банк Российской Федерации направляет рекомендуемые условия для включения в договор корреспондентского счета между Банком России и кредитной организацией в целях перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием иностранной кредитной организации (CLS Bank International), информация о которой включена в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России (далее — Справочник БИК России), и организации работы по использованию сервиса не срочного перевода при невозможности использования сервиса срочного перевода.

Рекомендуемые условия договора корреспондентского счета, предусмотренные настоящим письмом, оформляются в виде дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета, которое заключается при обращении кредитной организации, являющейся участником системы банковских электронных срочных платежей Банка России (в письменном виде в произвольной форме), с просьбой о заключении дополнительного со-

глашения к договору корреспондентского счета в целях перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием иностранной кредитной организации (CLS Bank International), информация о которой включена в Справочник БИК России, с указанием планируемой даты начала осуществления данного перевода денежных средств.

Настоящее письмо рекомендуется применять также при заключении договора корреспондентского субсчета с кредитной организацией в лице ее филиала в случае осуществления перевода денежных средств с участием иностранной кредитной организации (CLS Bank International), информация о которой включена в Справочник БИК России, по корреспондентскому субсчету филиала кредитной организации.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Приложение: на 10 л.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

**Приложение**  
к письму Банка России  
от 2 июня 2014 года № 103-Т  
“О рекомендуемых условиях,  
включаемых в договор корреспондентского счета  
между Банком России и кредитной организацией  
в целях перевода денежных средств в рамках  
платежной системы Банка России  
с участием CLS Bank International”

**Рекомендуемые условия, включаемые в договор корреспондентского счета  
между Банком России и кредитной организацией в целях перевода  
денежных средств в рамках платежной системы Банка России  
с участием CLS Bank International**

1. В качестве предмета дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета рекомендуется указать, что дополнительное соглашение определяет порядок взаимодействия Банка России (далее — Банк) и кредитной организации (далее — Клиент) в целях организации работы для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International при невозможности использования сервиса срочного перевода.

2. В дополнительное соглашение рекомендуется включить следующие особенности заполнения Клиентом и Банком реквизитов электронных сообщений, содержащих платежные поручения, которые составляются в соответствии с Положением Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России” (далее — электронные сообщения) и исполняются с использованием сервиса несрочного перевода.

2.1. При переводе денежных средств с корреспондентского счета Клиента, открытого в Банке, на корреспондентский счет CLS Bank International, открытый в Банке, Клиентом в реквизитах электронного сообщения указывается следующее:

2.1.1. Реквизит, предназначенный для указания вида платежа, не заполняется.

2.1.2. В реквизите, предназначенном для указания наименования плательщика, проставляются символы “//”, после чего указывается следующая дополнительная информация с применением символа “&” в качестве разделителя:

либо SWIFT BIC и наименование Клиента в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory, если Клиент является участником расчетов системы CLS (поставщиком ликвидности);

либо SWIFT BIC и наименование банка — участника расчетов системы CLS (поставщика ликвидности), если от данного бан-

ка Клиенту поступило распоряжение о переводе денежных средств CLS Bank International; либо SWIFT BIC и наименование (или наименование и адрес) банка, являющегося ностро-агентом участника расчетов системы CLS (поставщика ликвидности).

2.1.3. В реквизите, предназначенном для указания номера счета плательщика, если плательщиком не является Клиент, указывается номер открытого у Клиента банковского счета:

либо банка — участника расчетов системы CLS (поставщика ликвидности), если от данного банка Клиенту поступило распоряжение о переводе денежных средств CLS Bank International;

либо ностро-агента участника расчетов системы CLS (поставщика ликвидности).

2.1.4. В реквизите, предназначенном для указания банковского идентификационного кода (далее — БИК) банка плательщика, указывается БИК Клиента.

2.1.5. В реквизите, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, указывается номер корреспондентского счета Клиента, открытого в Банке.

2.1.6. В реквизите, предназначенном для указания БИК банка получателя, указывается БИК CLS Bank International, на корреспондентский счет которого осуществляется зачисление денежных средств.

2.1.7. В реквизите, предназначенном для указания номера счета банка получателя, указывается номер корреспондентского счета CLS Bank International, открытого в Банке.

2.1.8. В реквизите, предназначенном для указания наименования получателя средств, проставляются символы “//”, после чего указывается следующая дополнительная информация с применением символа “&” в качестве разделителя:

либо SWIFT BIC и наименование участника расчетов системы CLS;

либо SWIFT BIC CLS Bank International и наименование “CLS Bank International” (при

переводе денежных средств по распоряжению поставщика ликвидности).

2.1.9. Реквизит, предназначенный для указания номера счета получателя средств, не заполняется.

2.1.10. В реквизите, предназначенном для указания назначения платежа, указываются:

либо кодовое слово “№21:” и значение номера (референса) из распоряжения Клиента, если Клиент является участником расчетов системы CLS (поставщиком ликвидности);

либо кодовое слово “№21:” и значение номера (референса) из распоряжения банка, от которого Клиенту поступило распоряжение о переводе денежных средств CLS Bank International;

дополнительно с применением символа “&” в качестве разделителей может указываться SWIFT BIC и наименование банка, являющегося участником расчетов системы CLS (поставщиком ликвидности), если распоряжение о переводе денежных средств CLS Bank International поступило Клиенту от ностро-агента данного банка.

2.2. При переводе денежных средств с корреспондентского счета CLS Bank International, открытого в Банке, на корреспондентский счет Клиента, открытый в Банке, на основании распоряжения CLS Bank International (сообщения SWIFT MT202), поступившего в Банк, Банком в реквизитах электронного сообщения указывается следующее:

2.2.1. Реквизит, предназначенный для указания вида платежа, не заполняется.

2.2.2. В реквизите, предназначенном для указания наименования плательщика, проставляются символы “//”, после чего указывается следующая дополнительная информация с применением символа “&” в качестве разделителя: SWIFT BIC CLS Bank International (из поля 52A сообщения SWIFT MT202) и наименование “CLS Bank International”.

2.2.3. Реквизит, предназначенный для указания номера счета плательщика, не заполняется.

2.2.4. В реквизите, предназначенном для указания БИК банка плательщика, указывается БИК CLS Bank International (из поля 52A сообщения SWIFT MT202).

2.2.5. В реквизите, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, указывается номер корреспондентского счета CLS Bank International, открытого в Банке (из поля 52A сообщения SWIFT MT202).

2.2.6. В реквизите, предназначенном для указания БИК банка получателя, указывается БИК Клиента (из первого заполненного поля 56A, 56D, 57A, 57D или 58A сообщения SWIFT MT202).

2.2.7. В реквизите, предназначенном для указания номера счета банка получателя, указывается номер корреспондентского счета Клиента (из первого заполненного поля 56A, 56D, 57A, 57D или 58A сообщения SWIFT MT202).

2.2.8. В реквизите, предназначенном для указания наименования получателя средств, проставляются символы “//”, после чего указывается следующая дополнительная информация из поступившего в Банк распоряжения CLS Bank International (сообщения SWIFT MT202):

либо SWIFT BIC Клиента (значение поля 58A), если в сообщении SWIFT MT202 отсутствовали поля 56a и 57a, и наименование Клиента, с использованием информации, предоставленной Клиентом согласно пункту 3.1 настоящего приложения (при необходимости);

либо реквизиты ностро-агента (значение поля 57A или 57D), если в сообщении SWIFT MT202 отсутствовало поле 56a;

либо реквизиты ностро-агента (значение поля 56A или 56D), если в сообщении SWIFT MT202 были заполнены поля 56a и 57a.

2.2.9. Реквизит, предназначенный для указания номера счета получателя средств, не заполняется.

2.2.10. В реквизите, предназначенном для указания назначения платежа, указываются значения полей из поступившего в Банк распоряжения CLS Bank International (сообщения SWIFT MT202) с применением символа “&” в качестве разделителя:

кодовое слово “№20:” и значение номера (референса) CLS Bank International (значение поля 20);

далее — кодовое слово “№21:” и значение связанного референса CLS Bank International (значение поля 21);

далее — кодовое слово “№57A:” и реквизиты ностро-агента (значение поля 57A или 57D), если в сообщении SWIFT MT202 было заполнено поле 56a;

далее — кодовое слово “№58A:” и реквизиты участника расчетов системы CLS (поставщика ликвидности) (значение поля 58A), если в сообщении SWIFT MT202 было заполнено поле 56a.

2.3. В качестве реквизитов CLS Bank International указываются:

БИК — 044501123;

номер корреспондентского счета — 3011181080000000123;

SWIFT BIC — CLSBUS33;

наименование — CLS Bank International.

3. В дополнительном соглашении рекомендуется предусмотреть следующие обязанности Клиента.

3.1. В течение трех рабочих дней после заключения дополнительного соглашения

направить Банку информацию об ответственных лицах Клиента с указанием их контактной информации (номера телефона, адреса электронной почты), обеспечивающих взаимодействие с Банком при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International с использованием сервиса несрочного перевода, а также (при наличии) о SWIFT BIC и наименовании Клиента в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory. При изменении информации, предусмотренной настоящим пунктом, направлять измененную информацию в Банк не позднее, чем за 2 рабочих дня до вступления в силу изменений.

3.2. Обеспечить доступность ответственных лиц Клиента в период с 6:00 по 16:00 по московскому времени для информирования Банком (по телефону и по электронной почте) о невозможности использования сервиса срочного перевода для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International.

3.3. С момента информирования Клиента о невозможности использования сервиса срочного перевода и до конца текущего рабочего дня:

3.3.1. Незамедлительно после информирования Клиента, являющегося прямым участником системы банковских электронных срочных платежей Банка России (далее — система БЭСП), о невозможности использования сервиса срочного перевода предоставить Банку (по телефону и по электронной почте) имеющуюся у Клиента информацию (полученную путем направления в региональную компоненту запроса в электронном виде):

о сумме денежных средств, доступных для перевода в рамках платежной системы Банка России (в том числе с использованием сервиса несрочного перевода);

о перечне распоряжений Клиента, извещения об исполнении которых были получены Клиентом из региональной компоненты.

3.3.2. В течение 30 минут после информирования Клиента, являющегося прямым участником системы БЭСП, о невозможности использования сервиса срочного перевода сверить (по телефону и по электронной почте) с Банком имеющуюся у Клиента информацию о сумме денежных средств, доступных для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России (в том числе с использованием сервиса несрочного перевода), а также о перечне распоряжений Клиента, извещения об исполнении которых были получены Клиентом из региональной компоненты в течение текущего рабочего дня.

3.3.3. Направлять в Банк для перевода денежных средств с использованием сер-

виса несрочного перевода в режиме поступления на корреспондентский счет CLS Bank International, открытый в Банке, и получать от Банка после зачисления на корреспондентский счет Клиента с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления денежных средств, переведенных с корреспондентского счета CLS Bank International, открытого в Банке, электронные сообщения, составленные в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения.

3.3.4. Не направлять в Банк распоряжения о переводе денежных средств получателям средств, отличным от CLS Bank International, до завершения перевода денежных средств на корреспондентский счет CLS Bank International, открытый в Банке.

3.3.5. При наличии распоряжений во внутриведомственной очереди к счету Клиента (при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Клиента для исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств на корреспондентский счет CLS Bank International, открытый в Банке) принять меры по обеспечению достаточности денежных средств для первоочередного исполнения распоряжения Клиента, в том числе:

принять меры по получению денежных средств на межбанковском рынке кредитования;

рассмотреть возможность отзыва иных распоряжений Клиента, находящихся во внутриведомственной очереди.

3.3.6. Незамедлительно после зачисления Банком на корреспондентский счет Клиента денежных средств, переведенных с корреспондентского счета CLS Bank International, открытого в Банке, переводить денежные средства получателю средств с привлечением при необходимости банка-посредника (ностро-агента) в соответствии с реквизитами, указанными в полученном от Банка электронном сообщении.

4. В дополнительном соглашении рекомендуется предусмотреть следующие обязанности Банка.

4.1. В течение трех рабочих дней после заключения дополнительного соглашения к договору направить Клиенту информацию об ответственных лицах Банка с указанием их контактной информации (телефона, адреса электронной почты), обеспечивающих информирование Клиента о невозможности использования сервиса срочного перевода. При изменении информации об ответственных лицах Банка, направлять измененную информацию Клиенту не позднее, чем за 2 рабочих дня до вступления в силу изменений.

4.2. Не позднее следующего рабочего дня после заключения дополнительного соглашения обеспечить предоставление ин-

формации, полученной от Клиента в соответствии с пунктом 3.1 настоящего приложения, структурному подразделению центрального аппарата Банка России, на которое Банком России возложены функции оперативного управления и мониторинга функционирования системы БЭСП.

4.3. Информировать (по телефону и по электронной почте) ответственных лиц Клиента о невозможности использования сервиса срочного перевода для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International в период с 6:00 до 16:00 по московскому времени не позднее 30 минут после принятия в Банке России решения о невозможности использования сервиса срочного перевода, информировать Клиента до начала рабочего дня о восстановлении возможности использования сервиса срочного перевода с начала данного рабочего дня.

4.4. С момента информирования Клиента о невозможности использования сервиса срочного перевода и до окончания текущего рабочего дня:

4.4.1. В течение 30 минут после информирования Клиента, являющегося прямым участником системы БЭСП, о невозможности использования сервиса срочного перевода сверить (по телефону и по электронной почте) с Клиентом имеющуюся у Банка информацию о сумме денежных средств, доступных для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России (в том числе с использованием сервиса несрочного перевода), а также о перечне распоряжений Клиента, извещения об исполнении кото-

рых были получены Клиентом из региональной компоненты.

4.4.2. Изменить сумму денежных средств, определенную Клиентом, являющимся прямым участником системы БЭСП, для осуществления перевода денежных средств в системе БЭСП:

при совпадении информации Банка и Клиента по итогам сверки (при положительных результатах сверки) предоставить для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода всю сумму денежных средств, ранее определенную Клиентом для осуществления перевода денежных средств в системе БЭСП;

при отрицательных результатах сверки предоставить для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода сумму денежных средств, ранее определенную Клиентом для осуществления перевода денежных средств в системе БЭСП, за исключением суммы распоряжений Клиента, извещения об исполнении которых не были получены Клиентом из региональной компоненты.

4.4.3. Осуществлять перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России с участием CLS Bank International на основании распоряжений, составленных в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения, с использованием сервиса несрочного перевода в режиме поступления, но не ранее 7:00 по московскому времени. Незамедлительно информировать Клиента (по телефону и по электронной почте) о зачислении денежных средств на корреспондентский счет Клиента, открытый в Банке.

## Нормативные акты, распорядительные документы и письма Банка России, опубликованные в «Вестнике Банка России» во II квартале 2014 года

Документ		Название	«Вестник Банка России»	
№	дата		№	дата
<b>Инструкции Банка России</b>				
153-И	30.05.2014	Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов	60 (1538)	26.06.2014
<b>Положения Банка России</b>				
414-П/8н	18.02.2014	Об особенностях расчетного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации	43 (1521)	08.05.2014
415-П	18.02.2014	О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации	56 (1534)	16.06.2014
416-П	18.02.2014	О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации	56 (1534)	16.06.2014
417-П	03.04.2014	Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц	52 (1530)	04.06.2014
419-П	17.04.2014	О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России	58 (1536)	20.06.2014
421-П	30.05.2014	О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)	60 (1538)	26.06.2014
422-П	11.06.2014	О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой	60 (1538)	26.06.2014
423-П	12.06.2014	Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами	60 (1538)	26.06.2014
<b>Указания Банка России</b>				
3073-У	07.10.2013	Об осуществлении наличных расчетов	45 (1523)	21.05.2014
3076-У	16.10.2013	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России	45 (1523)	21.05.2014
3163-У	30.12.2013	О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»	35 (1513)	03.04.2014
3192-У	18.02.2014	О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»	43 (1521)	08.05.2014
3194-У	27.02.2014	О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами	45 (1523)	21.05.2014
3205-У	03.03.2014	О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 8 апреля 2013 года № 2991-У «О Перечне должностей Банка России, при приеме на которые граждане, претендующие на должности в Банке России, и служащие Банка России, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»	35 (1513)	03.04.2014
3208-У	05.03.2014	О перечне изменений и дополнений, вносимых управляющей компанией в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом	45 (1523)	21.05.2014
3209-У	06.03.2014	О требованиях к срокам приема заявок на приобретение и погашение инвестиционных паев биржевого паевого инвестиционного фонда	42 (1520)	30.04.2014
3210-У	11.03.2014	О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства	46 (1524)	28.05.2014
3219-У	31.03.2014	О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации	55 (1533)	11.06.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
3220-У	31.03.2014	О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии	60 (1538)	26.06.2014
3221-У	01.04.2014	О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У "О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций"	55 (1533)	11.06.2014
3229-У	05.04.2014	О порядке доведения до сведения банков информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц	58 (1536)	20.06.2014
3230-У	09.04.2014	О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П "О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации"	52 (1530)	04.06.2014
3233-У	17.04.2014	О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами"	55 (1533)	11.06.2014
3235-У	21.04.2014	О внесении изменений в Положение банка России от 6 мая 2003 года № 225-П "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России"	46 (1524)	28.05.2014
3237-У	23.04.2014	Об установлении дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих	58 (1536)	20.06.2014
3238-У	23.04.2014	Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности	47 (1525)	29.05.2014
3242-У	25.04.2014	О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России	42 (1520)	30.04.2014
3243-У	25.04.2014	О размере процентной ставки по ломбардным кредитам Банка России	42 (1520)	30.04.2014
3244-У	25.04.2014	О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами	42 (1520)	30.04.2014
3245-У	25.04.2014	О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным золотом	42 (1520)	30.04.2014
3246-У	25.04.2014	О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России	42 (1520)	30.04.2014
3248-У	29.04.2014	О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"	46 (1524)	28.05.2014
3251-У	29.04.2014	О внесении изменений в Положение Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П "О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета"	46 (1524)	28.05.2014
3252-У	29.04.2014	О внесении изменений в Положение Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П "О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета"	46 (1524)	28.05.2014
3253-У	30.04.2014	О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	52 (1530)	04.06.2014
3254-У	30.04.2014	О признании утратившим силу Указания Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита"	58 (1536)	20.06.2014
3259-У	17.05.2014	О признании утратившим силу Указания Банка России от 10 сентября 2001 года № 1032-У "О сроках представления банковскими холдингами консолидированной отчетности"	45 (1523)	21.05.2014
3269-У	31.05.2014	О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"	61 (1539)	27.06.2014
3271-У	31.05.2014	О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П "О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов"	59 (1537)	25.06.2014
3278-У	11.06.2014	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России	58 (1536)	20.06.2014
3280-У	11.06.2014	О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры	60 (1538)	26.06.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
<b>Приказы Банка России</b>				
ОД-433	27.03.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Монолит" ООО КБ "Монолит" (г. Москва)	35 (1513)	03.04.2014
ОД-434	27.03.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "СУНЖА" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "Сунжа" ООО (Республика Ингушетия, Сунженский район, ст. Орджоникидзевская)	35 (1513)	03.04.2014
ОД-511	01.04.2014	О внесении изменений в приказ Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101	36 (1514)	09.04.2014
ОД-527	03.04.2014	Об особенностях осуществления валютного контроля кредитными учреждениями и кредитными организациями, указанными в части 2 статьи 17 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ "Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период"	36 (1514)	09.04.2014
ОД-534	04.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Европейский трастовый банк" (закрытое акционерное общество) КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО) (г. Москва)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-535	04.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация "Национальная Расчетная Компания" (общество с ограниченной ответственностью) (ООО "НРК") (г. Москва)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-536	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество "Сбергательный и инвестиционный банк" ЗАО "Сберинвестбанк" (г. Екатеринбург)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-537	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Русско-Ингушский" ООО КБ "РИНГКОМБАНК" (Республика Ингушетия, г. Назрань)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-538	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Стройкредит" ОАО КБ "Стройкредит" (г. Москва)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-539	04.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Имущественный Банк "Имба́нк" (Открытое Акционерное Общество) АИБ "Имба́нк" (ОАО) (г. Махачкала)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-540	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-541	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Монолит" ООО КБ "Монолит" (г. Москва)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-542	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией "Мой Банк. Ипотека" (Открытое акционерное общество) "Мой Банк. Ипотека" (ОАО) (г. Уфа)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-543	04.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк" ОАО АКБ "Русский земельный банк" (г. Москва)	36 (1514)	09.04.2014
ОД-559	04.04.2014	Об уведомлении Банком России автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков" о возникновении основания (оснований) для приобретения ею прав (требований) физических лиц по вкладам и осуществления компенсационных выплат и об определении официального издания для опубликования автономной некоммерческой организацией "Фонд защиты вкладчиков" сообщения, содержащего предложение о приобретении прав (требований) по вкладам	36 (1514)	09.04.2014
ОД-561	04.04.2014	О прекращении деятельности обособленных структурных подразделений банков, действующих на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя	36 (1514)	09.04.2014
ОД-562	04.04.2014	О направлении банками, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, банками, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, небанковскими финансовыми учреждениями, осуществляющими переводы денежных средств без открытия банковского счета, и финансовыми учреждениями, осуществляющими функции пунктов обмена валют, зарегистрированных на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, уведомлений о продолжении деятельности до 1 января 2015 года	36 (1514)	09.04.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-563	04.04.2014	О направлении в Банк России банками, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и банками, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, информации и документов в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ "Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период"	36 (1514)	09.04.2014
ОД-599	08.04.2014	О направлении небанковскими финансовыми учреждениями, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, небанковскими финансовыми учреждениями, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, уведомления о продолжении деятельности	37 (1515)	16.04.2014
ОД-607	09.04.2014	О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России	38–39 (1516–1517)	17.04.2014
ОД-609	09.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией "Мой Банк. Ипотека" (Открытое акционерное общество) "Мой Банк. Ипотека" (ОАО) (г. Уфа)	37 (1515)	16.04.2014
ОД-623	09.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Стройкредит" ОАО КБ "Стройкредит" (г. Москва)	37 (1515)	16.04.2014
ОД-626	10.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Природа" Общество с ограниченной ответственностью КБ "Природа" (ООО) (г. Москва)	37 (1515)	16.04.2014
ОД-634	10.04.2014	О направлении в Банк России небанковскими финансовыми учреждениями, зарегистрированными на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и небанковскими финансовыми учреждениями, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, информации и документов в соответствии с пунктом 4 части первой статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ "Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период"	37 (1515)	16.04.2014
ОД-640	10.04.2014	О государственной регистрации кредитных организаций, выдаче Банком России лицензий на осуществление банковских операций и об особенностях эмиссии эмиссионных ценных бумаг кредитных организаций, создаваемых на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя в соответствии с частями 3 и 4 статьи 3 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ "Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период"	37 (1515)	16.04.2014
ОД-652	11.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	37 (1515)	16.04.2014
ОД-658	11.04.2014	О представлении в Центральный банк Российской Федерации банками, зарегистрированными на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, отчетности в целях надзора	37 (1515)	16.04.2014
ОД-665	14.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "ЛИНК-банк" (открытое акционерное общество) АКБ "ЛИНК-банк" (ОАО) (г. Москва)	37 (1515)	16.04.2014
ОД-675	15.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией "Мой Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) "Мой Банк" (ООО) (г. Москва)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-698	17.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество "АФ Банк" ОАО "АФ Банк" (г. Уфа)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-699	17.04.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "АФ Банк" ОАО "АФ Банк" (г. Уфа) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	41 (1519)	23.04.2014
ОД-700	17.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Каспий" ООО КБ "Каспий" (г. Махачкала)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-701	17.04.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Каспий" ООО КБ "Каспий" (г. Махачкала) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	41 (1519)	23.04.2014
ОД-712	17.04.2014	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 15 января 2014 года № ОД-18	41 (1519)	23.04.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-757	18.04.2014	О прекращении исполнения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации банка Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность" ОАО КБ "Солидарность" (г. Самара)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-766	21.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-767	21.04.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	41 (1519)	23.04.2014
ОД-768	21.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк строительной индустрии "Стройиндбанк" (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБСИ "Стройиндбанк" (г. Москва)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-769	21.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью "Банк развития бизнеса" ООО "Банк РБ" (г. Кемерово)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-770	21.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация "Расчетный центр "ЭнергоБизнес" (общество с ограниченной ответственностью) РНКО "РЦ ЭНЕРГОБИЗНЕС" (ООО) (г. Москва)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-771	21.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "СУНЖА" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "Сунжа" ООО (Республика Ингушетия, Сунженский район, ст. Орджоникидзевская)	41 (1519)	23.04.2014
ОД-775	22.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	42 (1520)	30.04.2014
ОД-776	22.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва)	42 (1520)	30.04.2014
ОД-803	24.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации коммерческий банк "Местный кредит" (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ "МК Банк" (г. Москва)	42 (1520)	30.04.2014
ОД-804	24.04.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией коммерческий банк "Местный кредит" (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ "МК Банк" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	42 (1520)	30.04.2014
ОД-805	24.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество "Национальный банк развития бизнеса" ОАО "НББ" (г. Москва)	42 (1520)	30.04.2014
ОД-806	24.04.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Национальный банк развития бизнеса" ОАО "НББ" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	42 (1520)	30.04.2014
ОД-807	24.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Монолит" ООО КБ "Монолит" (г. Москва)	42 (1520)	30.04.2014
ОД-820	24.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "АлВиН"	42 (1520)	30.04.2014
ОД-868	30.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Стройкредит" ОАО КБ "Стройкредит" (г. Москва)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-869	30.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Каспий" ООО КБ "Каспий" (г. Махачкала)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-870	30.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество "Сберегательный и инвестиционный банк" ЗАО "Сберинвестбанк" (г. Екатеринбург)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-871	30.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Русско-Ингушский" ООО КБ "РИНГкомбанк" (Республика Ингушетия, г. Назрань)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-873	30.04.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "СУНЖА" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "Сунжа" ООО (Республика Ингушетия, Сунженский район, ст. Орджоникидзевская)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-874	30.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	43 (1521)	08.05.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-875	30.04.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "АФ Банк" ОАО "АФ Банк" (г. Уфа)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-885	30.04.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания святого Андрея Первозванного"	43 (1521)	08.05.2014
ОД-886	30.04.2014	О возобновлении действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Русско-Английский Страховой Брокер"	43 (1521)	08.05.2014
ОД-903	30.04.2014	Об утверждении формы реестра, представляемого профессиональными объединениями страховщиков автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков", созданной государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" на основании Федерального закона "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя"	43 (1521)	08.05.2014
ОД-907	02.05.2014	О представлении в Центральный банк Российской Федерации филиалами банков, действующих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, информации в целях надзора	43 (1521)	08.05.2014
ОД-908	05.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации "Атлас Банк" Общество с ограниченной ответственностью ООО "Атлас Банк" (г. Москва)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-909	05.05.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией "Атлас Банк" Общество с ограниченной ответственностью ООО "Атлас Банк" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	43 (1521)	08.05.2014
ОД-910	05.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк" ОАО "ПРБ" (г. Москва)	43 (1521)	08.05.2014
ОД-911	05.05.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк" ОАО "ПРБ" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	43 (1521)	08.05.2014
ОД-964	08.05.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Монолит" ООО КБ "Монолит" (г. Москва)	44 (1522)	16.05.2014
ОД-997	13.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк "Навигатор" (открытое акционерное общество) Банк "Навигатор" (ОАО) (г. Москва)	44 (1522)	16.05.2014
ОД-998	13.05.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк "Навигатор" (открытое акционерное общество) Банк "Навигатор" (ОАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	44 (1522)	16.05.2014
ОД-999	13.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк" ОАО АКБ "Русский земельный банк" (г. Москва)	44 (1522)	16.05.2014
ОД-1016	14.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховой брокер ГлобалЭксперт"	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1017	14.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "Эндрю Ллойд"	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1018	14.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Брокерская страховая компания "ЭНЭЙ"	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1033	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью "Банк развития бизнеса" ООО "Банк РБ" (г. Кемерово)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1034	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "АФ Банк" ОАО "АФ Банк" (г. Уфа)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1035	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Стройкредит" ОАО КБ "Стройкредит" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1036	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "ЛИНК-банк" (открытое акционерное общество) АКБ "ЛИНК-банк" (ОАО) (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1037	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1038	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1039	15.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией "Мой Банк. Ипотека" (Открытое акционерное общество) "Мой Банк. Ипотека" (ОАО) (г. Уфа)	45 (1523)	21.05.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-1046	16.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ОГНИ МОСКВЫ" ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1047	16.05.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ОГНИ МОСКВЫ" ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1048	16.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк "Совинком" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "Совинком" ООО (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1049	16.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "Фортуна плюс"	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1070	19.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ОГНИ МОСКВЫ" ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1071	19.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Стройкредит" ОАО КБ "Стройкредит" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1072	19.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "ЛИНК-банк" (открытое акционерное общество) АКБ "ЛИНК-банк" (ОАО) (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1073	19.05.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	45 (1523)	21.05.2014
ОД-1079	20.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "Пиарк"	46 (1524)	28.05.2014
ОД-1080	20.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью "Страховое общество Юнион"	46 (1524)	28.05.2014
ОД-1081	20.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "ТаКо-страховой брокер"	46 (1524)	28.05.2014
ОД-1082	20.05.2014	О приостановлении действия лицензии на осуществление взаимного страхования Некоммерческой организации Общество взаимного страхования "Есея"	46 (1524)	28.05.2014
ОД-1139	23.05.2014	О прекращении исполнения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации банка Открытое акционерное общество коммерческий банк "Эллипс банк" ОАО КБ "Эллипс банк" (г. Нижний Новгород)	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1153	26.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк "Кредитимпэкс Банк" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "Кредитимпэкс Банк" (ООО) (г. Москва)	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1154	26.05.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк "Кредитимпэкс Банк" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "Кредитимпэкс Банк" (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1155	26.05.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк "Кутузовский" Общество с ограниченной ответственностью КБ "Кутузовский" ООО (г. Москва)	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1156	26.05.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк "Кутузовский" Общество с ограниченной ответственностью КБ "Кутузовский" ООО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1158	26.05.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "МИГОМ" НКО ЗАО "МИГОМ" (г. Москва)	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1162	27.05.2014	О возложении на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (открытое акционерное общество) АКБ "БТА-Казань" (ОАО) (г. Казань)	47 (1525)	29.05.2014
ОД-1174	27.05.2014	О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Инстант Гарант"	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1175	27.05.2014	Об отзыве лицензий на осуществление страхования и на осуществление перестрахования Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АВИСТА-ГАРАНТ"	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1200	28.05.2014	О внесении изменений в приказ Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1201	28.05.2014	О внесении изменений в приказ Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101	53 (1531)	05.06.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-1245	31.05.2014	О методике оценки степени соответствия деятельности операторов социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними социально значимых платежных систем рекомендациям Банка России	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1249	02.06.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Радян" (открытое акционерное общество) АКБ "Радян" (ОАО) (г. Иркутск)	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1250	02.06.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "Радян" (открытое акционерное общество) АКБ "Радян" (ОАО) (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1251	02.06.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОФРИНО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК "СОФРИНО" (ЗАО) (г. Москва)	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1252	02.06.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОФРИНО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК "СОФРИНО" (ЗАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1253	02.06.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Банк БФТ" ООО КБ "Банк БФТ" (г. Москва)	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1254	02.06.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Банк БФТ" ООО КБ "Банк БФТ" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	53 (1531)	05.06.2014
ОД-1255	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк "Навигатор" (открытое акционерное общество) Банк "Навигатор" (ОАО) (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1256	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "АФ Банк" ОАО "АФ Банк" (г. Уфа)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1257	02.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк" ОАО АКБ "Русский земельный банк" (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1258	02.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией "Мой Банк. Ипотека" (Открытое акционерное общество) "Мой Банк. Ипотека" (ОАО) (г. Уфа)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1259	02.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество "Сбергательный и инвестиционный банк" ЗАО "Сберинвестбанк" (г. Екатеринбург)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1260	02.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация "Расчетный центр "ЭнергоБизнес" (общество с ограниченной ответственностью) РНКО "РЦ ЭНЕРГОБИЗНЕС" (ООО) (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1261	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1262	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1263	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк" ОАО "ПРБ" (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1264	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Национальный банк развития бизнеса" ОАО "НББ" (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1265	02.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ОГНИ МОСКВЫ" ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ" (г. Москва)	54 (1532)	09.06.2014
ОД-1308	05.06.2014	О назначении временной администрации по управлению Негосударственным пенсионным фондом "Промрегион" (некоммерческая организация)	55 (1533)	11.06.2014
ОД-1318	06.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк" ОАО "ПРБ" (г. Москва)	55 (1533)	11.06.2014
ОД-1319	06.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество "АФ Банк" ОАО "АФ Банк" (г. Уфа)	55 (1533)	11.06.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-1320	06.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва)	55 (1533)	11.06.2014
ОД-1336	10.06.2014	Об уменьшении уставного капитала Акционерного коммерческого банка "БТА-Казань" (открытого акционерного общества) АКБ "БТА-Казань" (ОАО) (г. Казань) до величины собственных средств (капитала)	57 (1535)	17.06.2014
ОД-1337	10.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "ЛИНК-банк" (открытое акционерное общество) АКБ "ЛИНК-банк" (ОАО) (г. Москва)	57 (1535)	17.06.2014
ОД-1346	10.06.2014	Об аннулировании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию негосударственного пенсионного фонда "ФОНД СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ"	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1347	10.06.2014	О назначении временной администрации по управлению негосударственным пенсионным фондом "ФОНД СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ" в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1355	10.06.2014	Об отзыве лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Эверест"	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1357	11.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) ЗАО "С банк" (г. Москва)	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1409	16.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк "Радиян" (открытое акционерное общество) АКБ "Радиян" (ОАО) (г. Иркутск)	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1410	16.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ОГНИ МОСКВЫ" ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ" (г. Москва)	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1411	16.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Банк "Западный" ОАО Банк "Западный" (г. Москва)	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1412	16.06.2014	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк "Совинком" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "Совинком" ООО (г. Москва)	58 (1536)	20.06.2014
ОД-1424	17.06.2014	Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк "Навигатор" (открытое акционерное общество) Банк "Навигатор" (ОАО) (г. Москва)	59 (1537)	25.06.2014
ОД-1457	23.06.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк "Замоскворецкий" ОАО МКБ "Замоскворецкий" (г. Москва)	59 (1537)	25.06.2014
ОД-1458	23.06.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк "Замоскворецкий" ОАО МКБ "Замоскворецкий" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	59 (1537)	25.06.2014
ОД-1459	23.06.2014	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое акционерное общество Инвестиционный Акционерный Банк "Диг-Банк" ИАБ "Диг-Банк" (ОАО) (г. Владикавказ)	59 (1537)	25.06.2014
ОД-1460	23.06.2014	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое акционерное общество Инвестиционный Акционерный Банк "Диг-Банк" ИАБ "Диг-Банк" (ОАО) (г. Владикавказ) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	59 (1537)	25.06.2014
<b>Распоряжения Банка России</b>				
P-301	12.04.2014	О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (включая деятельность центрального депозитария), деятельности по проведению организованных торгов, клиринговой деятельности (включая деятельность центрального контрагента) в Банке России	37 (1515)	16.04.2014
P-361	30.04.2014	О распределении обязанностей по контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка коллективных инвестиций в Банке России	43 (1521)	08.05.2014
P-399	17.05.2014	О вводе в действие документов, входящих в Комплекс документов в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации"	48–49 (1526–1527)	30.05.2014
P-400	17.05.2014	О вводе в действие рекомендаций в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Менеджмент инцидентов информационной безопасности"	48–49 (1526–1527)	30.05.2014

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
P-462	05.06.2014	О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации саморегулируемыми организациями кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами в Банке России	58 (1536)	20.06.2014
<b>Письма Банка России</b>				
55-Т	04.04.2014	О типичных рисках в платежных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платежных систем	36 (1514)	09.04.2014
56-Т	04.04.2014	О применении документа КПРС БМР "Принципы для инфраструктур финансового рынка" в части обеспечения окончательного расчета в значимых платежных системах	36 (1514)	09.04.2014
06-54-1/2356	09.04.2014	О передаче средств пенсионных накоплений при исполнении заявлений застрахованных лиц о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	37 (1515)	16.04.2014
06-52/2463	10.04.2014	О Кодексе корпоративного управления	40 (1518)	18.04.2014
57-Т	10.04.2014	О соглашениях, определяющих условия взаимодействия банка (филиала банка) и Банка России при направлении в банк (филиал банка) решений таможенного органа о приостановлении (об отмене приостановления) операций в электронном виде	37 (1515)	16.04.2014
59-Т	14.04.2014	О соответствии рекомендациям Банка России	37 (1515)	16.04.2014
68-Т	17.04.2014	О форме дополнительного соглашения к договору об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России	41 (1519)	23.04.2014
76-Т	25.04.2014	О кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, и реквизитах платежных поручений на перечисление этих доходов	42 (1520)	30.04.2014
78-Т	27.04.2014	Об организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации с 28 по 30 апреля, а также со 2 по 14 мая 2014 года	42 (1520)	30.04.2014
86-Т	08.05.2014	Об организации каналов межбанковского взаимодействия	44 (1522)	16.05.2014
88-Т	15.05.2014	О перечне организаций	45 (1523)	21.05.2014
92-Т	21.05.2014	О критериях признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций	46 (1524)	28.05.2014
93-Т	21.05.2014	Об особенностях применения нормативных актов Банка России	46 (1524)	28.05.2014
95-Т	26.05.2014	Об организации функционирования депозитарных учреждений на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя	46 (1524)	28.05.2014
96-Т	27.05.2014	О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам"	52 (1530)	04.06.2014
98-Т	29.05.2014	О порядке применения Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П	53 (1531)	05.06.2014
015-55-4/4158	29.05.2014	О разъяснении вопросов, касающихся предоставления информации держателями реестра владельцев ценных бумаг и номинальными держателями (депозитариями) ценных бумаг	53 (1531)	05.06.2014
104-Т	02.06.2014	Об обеспечении бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт	54 (1532)	09.06.2014
108-Т	10.06.2014	Об организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в период с 11 по 16 июня 2014 года	58 (1536)	20.06.2014
109-Т	11.06.2014	Об отмене отдельных актов Банка России	58 (1536)	20.06.2014
111-Т	20.06.2014	О раскрытии информации по вексялям	59 (1537)	25.06.2014
<b>Стандарты Банка России</b>				
СТО БР ИББС-1.0-2014		Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения	48–49 (1526–1527)	30.05.2014
СТО БР ИББС-1.2-2014		Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014	48–49 (1526–1527)	30.05.2014
РС БР ИББС-2.5-2014		Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Менеджмент инцидентов информационной безопасности	48–49 (1526–1527)	30.05.2014

### Аналитические материалы, опубликованные в “Вестнике Банка России” во II квартале 2014 года

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в феврале 2014 года	37 (1515)	16.04.2014
в марте 2014 года	43 (1521)	08.05.2014
в апреле 2014 года	54 (1532)	09.06.2014
Платежный баланс и внешний долг Российской Федерации в 2013 году	50–51 (1528–1529)	03.06.2014
Состояние банковского сектора России в I квартале 2014 года	57 (1535)	17.06.2014
О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2013 году	41 (1519)	23.04.2014
Изменения условий банковского кредитования в I квартале 2014 года	54 (1532)	09.06.2014

### Консультации Банка России, опубликованные в “Вестнике Банка России” во II квартале 2014 года

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Информационное письмо от 28.03.2014 № 23	37 (1515)	16.04.2014
Вопросы по применению Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”. Информационное письмо от 07.05.2014 № 44	44 (1522)	16.05.2014

### Справочные и статистические материалы, опубликованные в “Вестнике Банка России” во II квартале 2014 года

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 марта 2014 года	36 (1514)	09.04.2014
на 1 апреля 2014 года	57 (1535)	17.06.2014
на 1 мая 2014 года	59 (1537)	25.06.2014
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 марта 2014 года	36 (1514)	09.04.2014
на 1 апреля 2014 года	57 (1535)	17.06.2014
на 1 мая 2014 года	59 (1537)	25.06.2014
Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в I квартале 2014 года	42 (1520)	30.04.2014
Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1 апреля 2014 года	42 (1520)	30.04.2014
на 1 мая 2014 года	47 (1525)	29.05.2014
на 1 июня 2014 года	59 (1537)	25.06.2014
Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 апреля 2014 года	47 (1525)	29.05.2014
Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки за декабрь 2013 года	37 (1515)	16.04.2014
за январь 2014 года	42 (1520)	30.04.2014
за февраль 2014 года	57 (1535)	17.06.2014
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в I квартале 2014 года	41 (1519)	23.04.2014
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 апреля 2014 года	41 (1519)	23.04.2014

Название	"Вестник Банка России"	
	№	дата
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 1 апреля 2014 года	36 (1514)	09.04.2014
на 8 апреля 2014 года	37 (1515)	16.04.2014
на 30 апреля 2014 года	44 (1522)	16.05.2014
на 30 мая 2014 года	53 (1531)	05.06.2014

**Материалы государственной корпорации  
"Агентство по страхованию вкладов", опубликованные в "Вестнике Банка России"  
во II квартале 2014 года**

Название	"Вестник Банка России"	
	№	дата
Обобщенные данные отчета государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" за 2013 год	41 (1519)	23.04.2014

**Сообщения государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"  
для вкладчиков кредитных организаций, опубликованные в "Вестнике Банка России"  
во II квартале 2014 года**

Название	"Вестник Банка России"	
	№	дата
ОАО КБ "Стройкредит"	36 (1514)	09.04.2014
ЗАО "С банк"	36 (1514)	09.04.2014
ОАО АКБ "Русский земельный банк"	36 (1514)	09.04.2014
ЗАО "Сберинвестбанк"	41 (1519)	23.04.2014
"Мой банк. Ипотека" (ОАО)	41 (1519)	23.04.2014
КБ "Совинком" ООО	41 (1519)	23.04.2014
ОАО "АФ Банк"	44 (1522)	16.05.2014
ОАО Банк "Западный"	44 (1522)	16.05.2014
ОАО "НББ"	44 (1522)	16.05.2014
ОАО "ПРБ"	46 (1524)	28.05.2014
Банк "Навигатор" (ОАО)	53 (1531)	05.06.2014
ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ"	54 (1532)	09.06.2014
ООО КБ "Банк БФТ"	58 (1536)	20.06.2014
АКБ "Радан" (ОАО)	59 (1537)	25.06.2014
БАНКА "СОФРИНО" (ЗАО)	59 (1537)	25.06.2014

**Сообщения государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"  
об исключении кредитных организаций из реестра банков – участников системы  
обязательного страхования вкладов, опубликованные в "Вестнике Банка России"  
во II квартале 2014 года**

Название	"Вестник Банка России"	
	№	дата
КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	43 (1521)	08.05.2014
ОАО "Тюменьэнергобанк"	59 (1537)	25.06.2014

**Сообщения автономной некоммерческой организации “Фонд защиты вкладчиков”  
о компенсационных выплатах и приобретении прав (требований) по вкладам,  
опубликованные в “Вестнике Банка России” во II квартале 2014 года**

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
ПАО КБ “ПРИВАТБАНК” (г. Днепропетровск, Украина), ПАО “ВиЭйБи Банк” (г. Киев, Украина), ПАО “БАНК “КИЕВСКАЯ РУСЬ” (г. Киев, Украина), АО “ИМЭКСБАНК” (г. Одесса, Украина)	41 (1519)	23.04.2014
ПАО “ТЕРРА БАНК” (г. Киев, Украина), ПАО “ФИНПРОСТБАНК” (г. Одесса, Украина), ПАО “Банк “Финансы и Кредит” (г. Киев, Украина), ПАО “КБ “ФИНАНСОВАЯ ИНИЦИАТИВА” (г. Киев, Украина), ПАО “АКЦЕНТ-БАНК” (г. Днепропетровск, Украина), ПАО “АВАНТ-БАНК” (г. Киев, Украина)	44 (1522)	16.05.2014
АО “Ощадбанк”, ПАО “МАРФИН БАНК” (г. Ильичевск, Украина), ПАО “УКРСОЦБАНК” (г. Киев, Украина), ПАО “УкрСиббанк” (г. Харьков, Украина), ПАО “Дельта Банк” (г. Днепропетровск, Украина), ПАО “ГОРОДСКОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК”, ПАО “БАНК ФОРУМ” (г. Киев, Украина), ПАО “АВТОКРАЗБАНК” (г. Кременчуг, Украина), ПАО “Платинум Банк” (г. Киев, Украина)	47 (1525)	29.05.2014
ПАО АБ “ПИВДЕННЫЙ” (г. Одесса, Украина), ПАО АБ “Укргазбанк” (г. Киев, Украина), ПАО “КБ “КРЕЩАТИК” (г. Киев, Украина), ПАО “Украинский инновационный банк” (г. Киев, Украина), ПАО “ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК УКРАИНЫ” (г. Киев, Украина), ПАО “ФИНБАНК” (г. Одесса, Украина), ПАО “КБ “ПИВДЕНКОМБАНК” (г. Донецк, Украина), ПАО “ЕВРОГАЗБАНК” (г. Киев, Украина), ПАО “ПИРЕУС БАНК МКБ” (г. Киев, Украина), ПАО “БРОКБИЗНЕСБАНК” (г. Киев, Украина)	53 (1531)	05.06.2014
ПАО “КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ДАНИЭЛЬ” (г. Киев, Украина), ПАО “АКБ “КАПИТАЛ” (г. Донецк, Украина), ПАО АБ “КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ” (г. Киев, Украина), ПАО “КБ “НАДРА” (г. Киев, Украина), ПАО “РЕАЛ БАНК” (г. Харьков, Украина)	57 (1535)	17.06.2014

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации

№ 63 (1541)

9 ИЮЛЯ 2014

МОСКВА

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

В.А. Поздышев, М.И. Сухов, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель — Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

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