



Банк России

№ 57

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

29 июля 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 57 (2193)

29 июля 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

Отпечатано в ООО "Типография Возрождение"
117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	15
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в II квартале 2020 года	15
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1174	17
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1175	17
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1176	20
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1177	20
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1178	23
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1179	24
Приказ Банка России от 24.07.2020 № ОД-1181	24
Приказ Банка России от 27.07.2020 № ОД-1195	25
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 22.07.2020 № ОД-1144	26
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	27
Показатели ставок межбанковского рынка с 17 по 23 июля 2020 года	27
Итоги проведения депозитного аукциона	29
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	30
Валютный рынок	30
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	30
Рынок драгоценных металлов	31
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	31
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	32
Положение Банка России от 15.06.2020 № 721-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни”	32
Указание Банка России от 17.06.2020 № 5478-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”	57
Указание Банка России от 22.06.2020 № 5484-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств”	58
Приказ Банка России от 23.07.2020 № ОД-1151 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами рынка коллективных инвестиций, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, репозитариями, операторами финансового рынка, кредитными рейтинговыми агентствами, ценовыми центрами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими субъектов рынка коллективных инвестиций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России”	59

Приказ Банка России от 27.07.2020 № ОД-1205 “Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений о кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (АО “Народный банк”) (г. Москва)”	65
Информационное письмо Банка России от 27.07.2020 № ИН-014-12/114 “Об анкете Вольфсбергской группы”	65
Информационное письмо Банка России от 27.07.2020 № ИН-015-53/115 “О порядке расчета страховых резервов”	66

Информационные сообщения

20 июля 2020

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа ПАО “СПБ”

Банк России 20 июля 2020 года принял решение зарегистрировать Правила управления рисками репозитория Публичного акционерного общества “Санкт-Петербургская биржа”.

22 июля 2020

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июля — 4,63%;

II декада июля — 4,55%.

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

22 июля 2020

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений

о Фатееве Владимире Владимировиче

Банк России 22 июля 2020 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Фатееве Владимире Владимировиче.

23 июля 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “СТАРмикс” (ОГРН 1197746279609).

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

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

Банк России 23 июля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Златый Шекель” (ОГРН 1188617009877):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2020 года, отчетности по форме 0410001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за март, апрель 2020 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “МСК-Инвест”**

Банк России 22 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МСК-Инвест” (ОГРН 1197746730433).

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

Банк России 22 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ВАШ ВЫБОР” (ОГРН 1134436000225).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Амурские Наличные” (ОГРН 1152801012297).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “АТФ 24”**

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “АТФ 24” (ОГРН 1140280042176).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КАПИТАЛ” (ОГРН 1105047003313).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Монетриа” (ОГРН 1187746414514).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “МОРГАНА” (ОГРН 1187746873698).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Онзаем” (ОГРН 5087746700069).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ФАРВАТЕР” (ОГРН 1173328000350).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кожуль” (ОГРН 1182468017797).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “Финотека” (ОГРН 1162225104800).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Палермо” (ОГРН 1135474000727).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КГЮ” (ОГРН 5177746163788).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Регион Микрофинанс” (ОГРН 1135263003920).

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

Банк России 23 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Ланкорд” (ОГРН 1196733012850).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания “Топ-Авто”**

Банк России 22 июля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Топ-Авто” (ОГРН 1192468021415):

- за неисполнение в установленный срок обязанности вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

О переоформлении лицензии ООО “УК “Русинвестклуб”

Банк России 23 июля 2020 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Русский Инвестиционный Клуб” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

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

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Деньги бум” (ОГРН 1132801004291).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Удобно-Деньги”**

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Удобно-Деньги” (ОГРН 1126679010237).

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

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Клуб финансовой взаимопомощи” (ОГРН 1133455001965).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Первая Нижневартовская Мкк”**

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Первая Нижневартовская Микрокредитная компания” (ОГРН 1198617013066).

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

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Смарт Финанс” (ОГРН 1181690016672).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Займ по-соседски”

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займ по-соседски” (ОГРН 1162130068429).

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

Банк России 20 июля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная Компания Алые Паруса” (ОГРН 1125252001126).

Об отзыве лицензий ГСАО “Плато”

Банк России приказом от 22.07.2020 № ОД-1144* отозвал лицензии от 12.09.2019 СЛ № 2284 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 12.09.2019 СИ № 2284 на осуществление добровольного имущественного страхования генерального страхового акционерного общества “Плато” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2284). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

24 июля 2020

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у АО “Народный банк”

Банк России приказом от 24.07.2020 № ОД-1174** отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Народный банк” АО “Народный банк” (рег. № 2249, г. Москва, далее — Народный банк). По величине активов кредитная организация занимала 297-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что Народный банк:

- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в том числе занижал величину необходимых к формированию резервов на возможные потери, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры, в том числе вводились ограничения на осуществление ряда банковских операций;
- допускал нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация не обеспечивала полноту и корректность информации, идентифицирующей плательщиков в составе расчетных документов.

Приоритетным направлением деятельности Народного банка являлось предоставление банковских гарантий, объем которых в несколько раз превышал размер собственных средств кредитной организации. При этом принимаемые кредитной организацией риски по предоставленным банковским гарантиям и связанным с ними судебным разбирательствам оценивались неадекватно, что приводило к существенному занижению величины необходимых к формированию резервов на возможные потери.

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

** Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.07.2020.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Кроме того, в текущем году банк в значительных объемах осуществлял непрозрачные операции с платежными агентами — нерезидентами по переводу средств физических лиц, информация о которых направлена Банком России в правоохранительные органы.

В Народный банк назначена временная администрация Банка России¹, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего² либо ликвидатора³. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. Народный банк является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁴ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

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

24 июля 2020

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»

Банк России приказом от 24.07.2020 № ОД-1176* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (рег. № 1926, г. Санкт-Петербург, далее — Банк «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»). По величине активов кредитная организация занимала 349-е место в банковской системе Российской Федерации⁵.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»⁶, руководствуясь тем, что Банк «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»:

- допускал нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация не обеспечивала своевременность направления и достоверность представляемой в уполномоченный орган информации по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- проводил сомнительные транзитные операции, связанные с «теневой» продажей торговыми предприятиями наличной выручки третьим лицам;
- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры.

Деятельность Банка «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» носила выраженный экзистивный характер. Существенная доля корпоративного кредитного портфеля банка приходилась на юридических лиц, связанных с его основным собственником. При этом более 70% кредитного портфеля составляли низкокачественные ссуды.

В Банк «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» назначена временная администрация Банка России⁷, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁸ либо ликвидатора⁹. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

¹ В соответствии с приказом Банка России от 24.07.2020 № ОД-1175.

² В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

³ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴ Вкладчики — это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

⁵ Согласно данным отчетности на 01.07.2020.

⁶ Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁷ В соответствии с приказом Банка России от 24.07.2020 № ОД-1177.

⁸ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

⁹ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Информация для вкладчиков. Банк “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам¹ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

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

24 июля 2020

Аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБЦА

Банк России приказом от 24.07.2020 № ОД-1178* аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у коммерческого банка “Центрально-Азиатский” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБЦА (рег. № 3037, г. Абакан). По величине активов кредитная организация занимала 418-е место в банковской системе Российской Федерации².

Основанием для аннулирования³ лицензии у ООО КБЦА послужило ходатайство кредитной организации, направленное в Банк России в связи с решением единственного участника о ее добровольной ликвидации (согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно представленным в Банк России отчетным данным, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В ООО КБЦА будет назначена ликвидационная комиссия⁴.

ООО КБЦА является участником системы страхования вкладов.

24 июля 2020

Аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у АКБ “Ресурс-траст” (АО)

Банк России приказом от 24.07.2020 № ОД-1179* аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка “Ресурс-траст” (Акционерное Общество) АКБ “Ресурс-траст” (АО) (рег. № 3122, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 396-е место в банковской системе Российской Федерации⁵.

Основанием для аннулирования⁶ лицензии у АКБ “Ресурс-траст” (АО) послужило ходатайство кредитной организации, направленное в Банк России в связи с решением общего собрания акционеров о ее добровольной ликвидации (согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно представленным в Банк России отчетным данным, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В АКБ “Ресурс-траст” (АО) будет назначен ликвидатор⁷.

АКБ “Ресурс-траст” (АО) не является участником системы страхования вкладов.

¹ Вкладчики — это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

² Согласно данным отчетности на 01.07.2020.

³ Лицензия аннулирована на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁴ В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 57 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

⁵ Согласно данным отчетности на 01.07.2020.

⁶ Лицензия аннулирована на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁷ В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

24 июля 2020

Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,25% годовых

Совет директоров Банка России 24 июля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,25% годовых. Дезинфляционные факторы продолжают оказывать значительное влияние на инфляцию. После снижения в мае—июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались. Хотя смягчение ограничительных мер способствует оживлению экономической активности, восстановление мировой и российской экономики будет постепенным. В этих условиях сохраняется риск отклонения инфляции вниз от 4% в 2021 году. Реализованное с апреля существенное смягчение денежно-кредитной политики направлено на ограничение этого риска и стабилизацию инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7—4,2% в 2020 году, 3,5—4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции в этом году и в первой половине 2021 года будет во многом формироваться под влиянием произошедшего в II квартале глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Дезинфляционное влияние слабого спроса связано с экономическими эффектами ограничений. Произошедшее с апреля укрепление рубля во многом компенсировало его ослабление в марте, ограничивая повышательное влияние валютного курса на потребительские цены. После снижения в мае—июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались.

В июне динамика потребительских цен была неоднородной. Это в том числе связано с постепенным, неравномерным восстановлением предложения товаров и услуг и реализацией отложенного спроса в условиях поэтапного смягчения режима самоизоляции. Поддержку потреблению также оказали меры бюджетной политики. При этом увеличение годовой инфляции до 3,2% в июне (после 3,0% в мае) в значительной мере объясняется эффектом базы, в первую очередь в динамике цен на плодоовощную продукцию. По оценке на 20 июля, годовая инфляция составила около 3,3%.

Показатели месячных темпов роста потребительских цен, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи или ниже 4% в годовом выражении. Месячный прирост цен с исключением сезонности продолжил снижаться в июне и останется на пониженном уровне до конца текущего года на фоне сдержанного спроса. При этом показатель годовой инфляции продолжит увеличиваться в 2020 году из-за эффекта низкой базы 2019 года.

В условиях преобладающего влияния дезинфляционных факторов сохраняется риск отклонения инфляции вниз от цели 4% в 2021 году. Реализованное с апреля существенное смягчение денежно-кредитной политики направлено на ограничение этого риска и стабилизацию инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7—4,2% в 2020 году, 3,5—4,0% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия в целом смягчились с момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России. При этом динамика процентных ставок в различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Снизились кредитные и депозитные ставки, в том числе под влиянием принятых ранее решений о снижении ключевой ставки. Спреды доходностей корпоративных облигаций к ОФЗ уменьшились, приблизившись к уровням начала года. Вместе с тем повышенные кредитные риски ограничивают снижение процентных ставок. Продолжилось ужесточение неценовых условий кредитования в ряде сегментов рынка. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и существенное уменьшение доходностей на рынке ОФЗ по сравнению с уровнями марта—апреля создают условия для дальнейшего снижения процентных ставок в других сегментах финансового рынка. Это наряду с мерами Правительства, а также другими мерами Банка России поддерживает кредитование, в том числе в наиболее уязвимых секторах экономики. Объем депозитов продолжает расти при сохранении положительных реальных процентных ставок по ним с учетом ожидаемой инфляции.

Экономическая активность. Восстановление российской экономики будет постепенным с учетом поэтапного снятия ограничительных мер. Происходящее оживление деловой активности в целом остается сдержанным и неоднородным по отраслям и регионам. В июне замедлились падение промышленного производства, сокращение объемов заказов на внешнем и внутреннем рынках, а

также рост безработицы. Косвенные индикаторы свидетельствуют о некотором оживлении инвестиционной активности. Продолжается восстановление сферы услуг и розничной торговли. Потребительский спрос поддержали меры бюджетной политики. Вместе с тем слабый внешний спрос наряду с ограничениями в рамках сделки ОПЕК+ отражается в снижении экспорта, что вносит негативный вклад в динамику экономической активности. Траектория дальнейшего восстановления экономики может быть неустойчивой в связи с произошедшим падением доходов, сдержанным поведением потребителей, осторожными настроениями бизнеса, а также ограничениями со стороны внешнего спроса.

В этих условиях ВВП снизится на 4,5–5,5% в 2020 году. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 3,5–4,5% в 2021 году и 2,5–3,5% в 2022 году. Поддержку российской экономике оказывают меры Правительства и Банка России по ограничению экономических последствий пандемии коронавируса, в том числе смягчение денежно-кредитной политики, а также регуляторные меры Банка России.

Инфляционные риски. Дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с неопределенностью относительно дальнейшего развития ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения ограничительных мер. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать устойчивые изменения в предпочтениях и поведении населения, а также сопутствующее повышение склонности к сбережению.

На краткосрочном горизонте ряд факторов может оказать повышательное давление на цены, в частности нарушение логистических цепочек в условиях сохраняющихся ограничений, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса. Краткосрочные проинфляционные риски могут также быть связаны с большей, чем предполагается в базовом сценарии, реализацией отложенного спроса на товары и услуги. Периоды усиления волатильности на глобальных рынках могут отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

На среднесрочную динамику инфляции будет значимо влиять бюджетная политика, в частности масштаб и эффективность мер, принимаемых Правительством для смягчения последствий пандемии коронавируса и преодоления структурных ограничений, а также скорость бюджетной консолидации в 2021–2022 годах.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 24 июля 2020 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 18 сентября 2020 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 24 июля 2020 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2019 (факт)	БАЗОВЫЙ		
		2020	2021	2022
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	64	38	40	45
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	3,0	3,7–4,2	3,5–4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	4,5	3,1–3,3	3,3–4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	1,3	–(4,5–5,5)	3,5–4,5	2,5–3,5
Расходы на конечное потребление	2,4	–(3,8–4,8)	3,5–4,5	1,7–2,7
– домашних хозяйств	2,5	–(6,2–7,2)	4,3–5,3	2,0–3,0
Валовое накопление	3,8	–(9,0–12,0)	4,8–6,8	4,2–6,2
– основного капитала	1,5	–(5,7–7,7)	2,5–4,5	3,8–5,8
Экспорт	–2,3	–(13,0–15,0)	4,5–6,5	4,5–6,5
Импорт	3,4	–(18,8–21,8)	7,7–9,7	6,0–8,0
Денежная масса в национальном определении	9,7	9–12	7–11	7–11
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте ¹	10,1	6–9	7–11	7–11
– к организациям	7,1	6–9	6–10	6–10
– к населению	19,0	6–9	10–14	10–14

¹ Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.

Темпы прироста требований приведены с исключением эффекта валютной переоценки. Для исключения эффекта валютной переоценки прирост требований в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитывается в рубли по среднехронологическому курсу рубля к доллару США за соответствующий период.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ²
(МЛРД ДОЛЛ. США)

	2019 (факт)	БАЗОВЫЙ		
		2020	2021	2022
Счет текущих операций	65	2	3	10
Торговый баланс	165	58	74	96
– Экспорт	420	286	308	350
– Импорт	255	228	234	255
Баланс услуг	–36	–18	–31	–44
– Экспорт	63	46	52	56
– Импорт	99	64	83	100
Баланс первичных и вторичных доходов	–64	–38	–40	–42
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	65	1	3	10
Финансовый счет (кроме резервных активов)	–4	19	15	7
Сектор государственного управления и центральный банк	–23	–6	–9	–8
Частный сектор	19	25	25	15
Чистые ошибки и пропуски	–2	–1	0	0
Изменение валютных резервов (“+” — рост, “–” — снижение)	66	–18	–13	3

² В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПБ6). В финансовом счете “+” — чистое кредитование, “–” — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

24 июля 2020

Банк России снизил процентную ставку в рамках механизмов поддержки кредитования субъектов МСП и кредитования на неотложные нужды

Банк России принял решение о том, что с 27 июля 2020 года процентная ставка по кредитам Банка России, направленным на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), а также кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, будет снижена с 2,50 до 2,25 процента годовых.

Данное снижение касается как вновь предоставляемых, так и ранее предоставленных кредитов Банка России в рамках данных механизмов (с совокупным лимитом 500 млрд рублей).

При этом сохраняется подход, согласно которому дальнейшее изменение процентной ставки по полученным кредитной организацией кредитам Банка России, направленным на поддержку кредитования субъектов МСП, зависит от изменения задолженности по кредитам, предоставленным данной кредитной организацией субъектам МСП, в сравнении с ее значением на 1 апреля 2020 года.

28 июля 2020

Банк России сформировал комплекс предложений по итогам анализа ситуации с отрицательными ценами на фьючерсы на торгах ПАО Московская Биржа

Банк России по результатам проведенного анализа ситуации, возникшей на торгах ПАО Московская Биржа (далее — Биржа) в связи с экспирацией расчетных фьючерсных контрактов на нефть марки Light Sweet Crude Oil по отрицательной цене, сформировал комплекс предложений для минимизации аналогичных рисков, повышения стабильности российского финансового рынка и защиты инвесторов.

Предложения Банка России направлены на Биржу для совместной проработки с участниками торгов, в том числе в рамках пользовательских комитетов. Они, в частности, касаются следующих вопросов:

- необходимости обеспечения более подробного раскрытия для участников рынка информации о рисках, которые несут в себе торгуемые инструменты, в частности фьючерсы и опционы, а также информации о том, как используются риск-параметры торгуемых инструментов и механизмы приостановки торгов, в доступном, понятном для большинства инвесторов виде;
- необходимости обеспечения мониторинга информации о контрактах с внешним ценообразованием, обращающихся на Бирже, с последующим раскрытием Биржей и доведением до участников торгов полученной информации, в случаях если выявленная информация способна оказать существенное влияние на ход торгов Биржи;
- проработки вопросов стандартизации и регламентации принципов изменения риск-параметров инструментов и принципов принятия особых решений в случае чрезвычайных ситуаций;
- подготовки и раскрытия списка инструментов, цены которых потенциально могут уйти в отрицательную зону;
- необходимости определения плюсов и минусов расхождения времени проведения организованных торгов с иностранными площадками в отношении инструментов, базисным активом по которым выступают инструменты (индикаторы), торгующиеся на иностранной бирже, для последующего обсуждения с Банком России и выработки решения по времени торгов.

Дополнительно Банк России ожидает от профессионального сообщества детальной проработки вопроса возможности предоставления услуг, связанных с приобретением производных финансовых инструментов на срочном рынке, только тем инвесторам (клиентам), которые понимают и осознают все присущие срочному рынку риски, и (или) принятия мер, направленных на обеспечение возможности ограничения убытков клиентов.

Банк России отмечает, что мировая практика использования инструментов срочного рынка демонстрирует наличие повышенного уровня рисков для инвесторов, в первую очередь связанных с самой природой данных контрактов, а также исторической волатильностью таких инструментов и непредсказуемостью появления рыночных аномалий, способных оказать влияние на ход организованных торгов. В условиях пандемии коронавируса (COVID-19) указанная специфика особенно ярко проявилась в ходе торгов товарными деривативами (в том числе в связи с особенностями расчетов по ним и существенным падением спроса).

Банк России обращает внимание, что ситуация с отрицательными ценами может повториться на некоторых торгуемых на Бирже контрактах, что в том числе подтверждает американский регулятор CFTC.

29 июля 2020

**Совет директоров Банка России принял решение
о включении ценных бумаг в Ломбардный список**

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

государственные облигации Белгородской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34014BELO;

облигации государственного займа Республики Саха (Якутия), имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35014RSY0;

биржевые облигации Акционерного общества "ДОМ.РФ", имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-08-00739-A-001P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью "Газпром капитал", имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-03-36400-R-001P, 4B02-04-36400-R-001P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью "Лента", имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-36420-R-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества "Нефтяная компания "Роснефть", имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-10-00122-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества "Российские сети", имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-02-55385-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества "СИБУР Холдинг", имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-01-65134-D, 4B02-02-65134-D;

биржевые облигации Публичного акционерного общества "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-05-65018-D-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества "Государственная транспортная лизинговая компания", имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-16-32432-H-001P, 4B02-17-32432-H-001P, 4B02-18-32432-H-001P;

биржевые облигации Акционерной компании "АЛРОСА" (публичное акционерное общество), имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-03-40046-N, 4B02-05-40046-N, 4B02-07-40046-N;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью "ГТЛК-1520", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-02-00443-R-001P.

Наличное денежное обращение

Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в II квартале 2020 года

Уровень фальшивомонетничества остается стабильно низким. Во II квартале 2020 года количество выявленных в банковской системе Российской Федерации поддельных денежных знаков Банка России сократилось на 31,5% по сравнению с I кварталом 2020 года и составило 7 725 шт. (рис. 1). Среди выявленных подделок обнаружено 6 155 поддельных пятитысячных банкнот, 1 191 поддельная банкнота номиналом 1000 рублей, 206 поддельных двухтысячных банкнот. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 50 рублей (3). Вместе с тем было выявлено 58 поддельных монет номиналом 10 рублей и 4 поддельные монеты номиналом 5 рублей (рис. 2).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе (рис. 3).

Поддельных банкнот иностранных государств во II квартале 2020 года было выявлено 344 шт., что на 26,6% меньше, чем в I квартале 2020 года (рис. 4). Из них в апреле обнаружено 156 подделок, в мае — 76, в июне — 112. Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (306). Поддельных банкнот евро обнаружено 28. Кроме того, были обнаружены поддельные китайские юани (10) (см. таблицу).

РИСУНОК 1. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В I И II КВАРТАЛАХ 2020 ГОДА

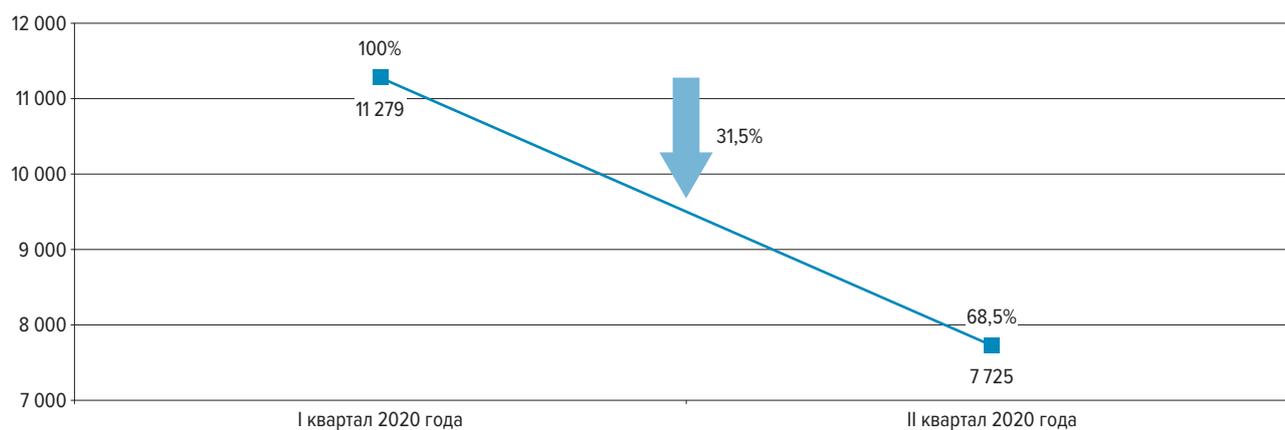


РИСУНОК 2. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В II КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА, В ШТУКАХ

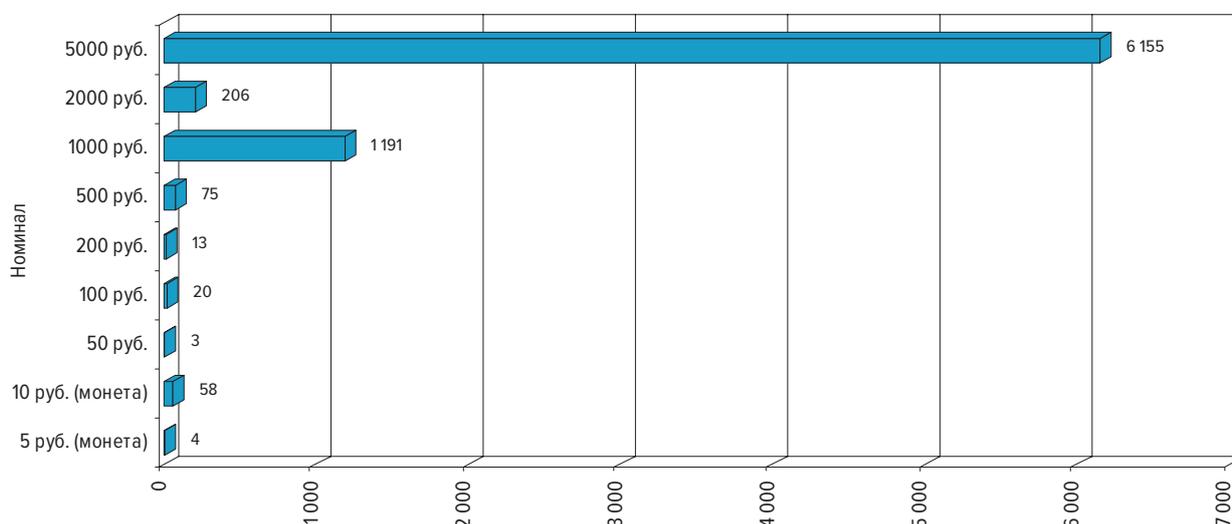
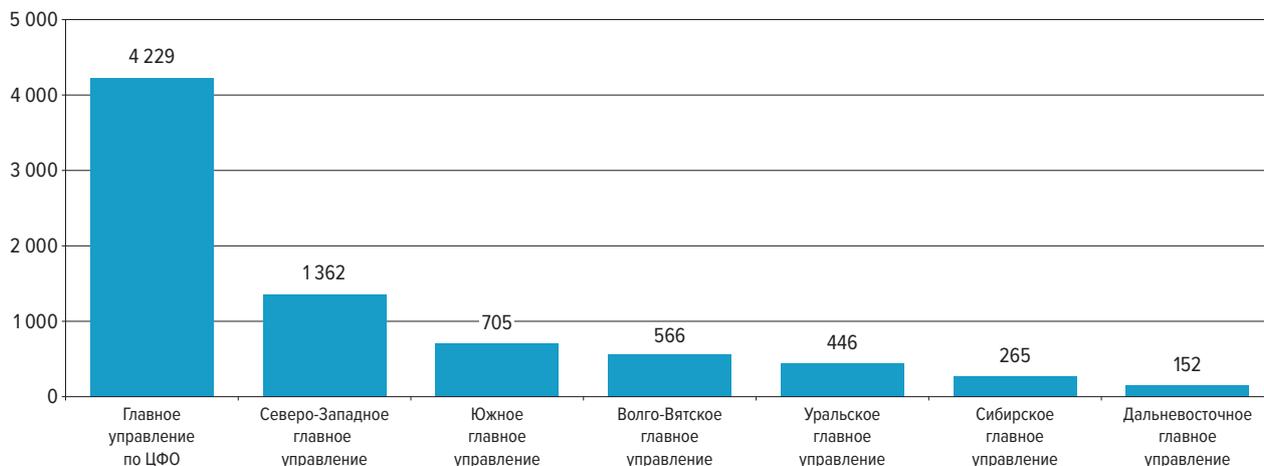
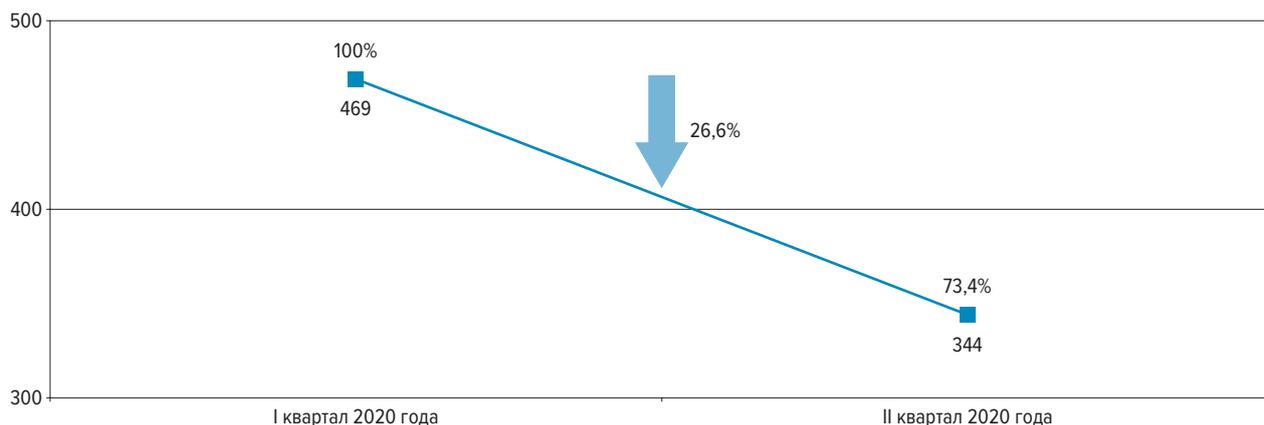


РИСУНОК 3. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В II КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ**РИСУНОК 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В I И II КВАРТАЛАХ 2020 ГОДА****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В II КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	306
Евро	28
Китайский юань	10
Всего поддельных банкнот	344

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Кредитные организации

24 июля 2020 года

№ ОД-1174

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” АО “Народный банк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 24 июля 2020 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (регистрационный номер Банка России – 2249, дата регистрации – 18.01.1993).

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

24 июля 2020 года

№ ОД-1175

ПРИКАЗ О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк” АО “Народный банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189.26 и статьями 189.31, 189.32, 189.35 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (регистрационный номер – 2249, дата регистрации – 18.01.1993) приказом Банка России от 24 июля 2020 года № ОД-1174

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 24 июля 2020 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк” Демину Светлану Вячеславовну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

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

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

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

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

Приложение
к приказу Банка России
от 24 июля 2020 года № ОД-1175

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк”

Руководитель временной администрации

Демина Светлана Вячеславовна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

Косинская Ирина Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Члены временной администрации:

Крылова Елена Александровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Зозулинская Александра Геннадиевна — главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 2 отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Габчук Альбина Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шакиров Марат Жафарович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Новикова Виктория Васильевна — ведущий эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Щукин Максим Леонидович — заместитель начальника отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Проштов Арсентий Адмирович — ведущий эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Аллямов Ильдар Анясович — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Дежанов Михаил Евгеньевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

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

Воронин Сергей Сергеевич — главный юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

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

Кораблева Татьяна Васильевна — руководитель проекта Департамента реализации активов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Доронин Станислав Петрович — главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Смирнова Марина Васильевна — ведущий специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Перфильев Анатолий Иванович — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Нуриева Эльвина Дулисовна — эксперт 2-й категории отдела анализа финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Тарновская Ирина Александровна — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Рябцев Олег Олегович — эксперт 1-й категории отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Казаков Сергей Олегович — главный эксперт второго отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Ашков Иван Константинович — ведущий юрисконсульт отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Росаякина Юлия Анатольевна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Климов Алексей Евгеньевич — заместитель начальника отдела возврата имущества третьих лиц и обработки документов финансовых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Виноградова Маргарита Михайловна — начальник отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

24 июля 2020 года

№ ОД-1176

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (г. Санкт-Петербург)

В связи с неисполнением кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 24 июля 2020 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (регистрационный номер Банка России — 1926, дата регистрации — 17.06.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» осуществлять в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

24 июля 2020 года

№ ОД-1177

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189.26 и статьями 189.31, 189.32, 189.35 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

“НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” (регистрационный номер — 1926, дата регистрации — 17.06.1992) приказом Банка России от 24 июля 2020 года № ОД-1176

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 24 июля 2020 года временную администрацию по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” Леушкину Киру Александровну — начальника отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ”.

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

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

Приложение
к приказу Банка России
от 24 июля 2020 года № ОД-1176

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ”

Руководитель временной администрации

Леушкина Кира Александровна — начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Койтемиров Казбек Расулович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Шубин Герман Александрович — генеральный представитель первого проектного отдела ликвидационных процедур Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Баранов Александр Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Борисов Юрий Борисович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Карнаухов Артур Евгеньевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Турчак Павел Игоревич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Духовской Денис Александрович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Михайлова Ольга Александровна — главный эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Копылов Вадим Олегович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Маврин Игорь Борисович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Краснокутский Вячеслав Александрович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Васильченко Александр Алексеевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Акиншина Анна Витальевна — ведущий эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

Расторопов Олег Игоревич — старший специалист сектора по работе с электронными обращениями отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна — аналитик второго отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Амелешин Кирилл Алексеевич — старший эксперт второго отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Усманова Манижа Далировна — эксперт 2-й категории отдела анализа финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Тарновская Ирина Александровна — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Устинов Данила Александрович — главный эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Вещугин Станислав Владимирович — заместитель начальника отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Борисенко Лина Александровна — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Кузнецов Вячеслав Викторович — главный специалист второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Козлова Елена Леонидовна — заместитель начальника отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Малов Григорий Александрович — главный юрист отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Романыхева Анастасия Дмитриевна — старший эксперт сектора обработки и временного хранения документов финансовых организаций отдела возврата имущества третьих лиц и обработки документов финансовых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

24 июля 2020 года

№ ОД-1178

ПРИКАЗ

Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации коммерческий банк “Центрально-Азиатский” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБЦА (г. Абакан)

В связи с решением единственного участника кредитной организации коммерческий банк “Центрально-Азиатский” (общество с ограниченной ответственностью) о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 24 июля 2020 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации коммерческий банк “Центрально-Азиатский” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России — 3037, дата регистрации — 04.08.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации коммерческий банк “Центрально-Азиатский” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации коммерческий банк “Центрально-Азиатский” (общество с ограниченной ответственностью).

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

24 июля 2020 года

№ ОД-1179

ПРИКАЗ
Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Ресурс-траст”
(Акционерное Общество) АКБ “Ресурс-траст” (АО) (г. Москва)

В связи с решением общего собрания акционеров кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Ресурс-траст” (Акционерное Общество) о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 24 июля 2020 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Ресурс-траст” (Акционерное Общество) (регистрационный номер Банка России — 3122, дата регистрации — 11.10.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Ресурс-траст” (Акционерное Общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Ресурс-траст” (Акционерное Общество).

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

24 июля 2020 года

№ ОД-1181

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 14 июля 2020 года № ОД-1083

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество “Народный банк Тувы” АО БАНК “НБТ” (г. Кызыл)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 июля 2020 года в приложение к приказу Банка России от 14 июля 2020 года № ОД-1083 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество “Народный банк Тувы” АО БАНК “НБТ” (г. Кызыл) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

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

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

27 июля 2020 года

№ ОД-1195

ПРИКАЗ
О продлении срока действия временной администрации по управлению
банком Акционерное общество “Севастопольский Морской банк”
АО “Севастопольский Морской банк” (г. Севастополь)

В соответствии с пунктом 1 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Продлить с 30 июля 2020 года срок действия временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Севастопольский Морской банк” (регистрационный номер Банка России – 3528, дата регистрации – 15.08.2014), назначенной приказом Банка России от 29 января 2020 года № ОД-138 “О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Севастопольский Морской банк” АО “Севастопольский Морской банк” (г. Севастополь)”, на шесть месяцев.

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

3. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Некредитные финансовые организации

22 июля 2020 года

№ ОД-1144

ПРИКАЗ **Об отзыве лицензий на осуществление страхования** **генерального страхового акционерного общества “Плато”**

В связи с отказом генерального страхового акционерного общества “Плато” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 02.07.2020 № 356), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 12.09.2019 СЛ № 2284 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 12.09.2019 СИ № 2284 на осуществление добровольного имущественного страхования генерального страхового акционерного общества “Плато” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 2284; адрес: 117342, г. Москва, улица Бутлерова, дом 17, этаж 9, комната 20; ИНН 7706053328; ОГРН 1027700569049).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 17 по 23 июля 2020 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.07.2020	20.07.2020	21.07.2020	22.07.2020	23.07.2020	значение	изменение ²
1 день	4,21	4,17	4,18	4,16	4,12	4,17	-0,15
от 2 до 7 дней	3,90		4,22	4,15	4,15	4,11	-0,10
от 8 до 30 дней			4,40			4,40	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.07.2020	20.07.2020	21.07.2020	22.07.2020	23.07.2020	значение	изменение ²
1 день	4,08	4,09	4,09	4,06	4,00	4,06	-0,13
от 2 до 7 дней			4,22		4,15	4,19	-0,21
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)^{1, 3}
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.07.2020	20.07.2020	21.07.2020	22.07.2020	23.07.2020	значение	изменение ²
1 день	4,25	4,24	4,21	4,22	4,16	4,22	-0,13
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 10.07.2020 по 16.07.2020, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
28.07.2020	Основной аукцион	1 неделя	29.07.2020	05.08.2020	1 750	2 136,8	253	4,25	3,75	4,25	Американский	4,20	4,14	1 750,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	21.07	22.07	23.07	24.07	25.07
1 австралийский доллар	50,3236	50,0529	50,4365	50,7669	50,6695
1 азербайджанский манат	42,3560	41,7697	41,6646	41,7675	42,1409
100 армянских драмов	14,8622	14,6626	14,6015	14,6165	14,7380
1 белорусский рубль	30,0033	29,7094	29,7030	29,7764	29,9734
1 болгарский лев	42,1476	41,4841	41,6793	42,0322	42,4885
1 бразильский реал	13,3648	13,3168	13,6902	13,8610	13,7373
100 венгерских форинтов	23,3934	23,0648	23,2481	23,6674	23,9028
1000 вон Республики Корея	59,7981	59,2860	59,0960	59,3113	59,4996
10 гонконгских долларов	92,8133	91,5523	91,3265	91,5451	92,3647
1 датская крона	11,0688	10,8990	10,9530	11,0438	11,1660
1 доллар США	71,9628	70,9668	70,7881	70,9630	71,5974
1 евро	82,3902	81,2499	81,5904	82,1893	83,1031
100 индийских рупий	96,0612	94,9798	94,6859	94,9319	95,6924
100 казахстанских тенге	17,3233	17,1768	17,1553	17,1707	17,2761
1 канадский доллар	53,0074	52,5524	52,5329	53,0525	53,2917
100 киргизских сомов	92,7628	91,4913	91,2609	91,8615	93,5595
1 китайский юань	10,2950	10,1475	10,1055	10,1424	10,2033
10 молдавских леев	42,3311	41,7820	41,7752	42,0397	42,7192
1 новый туркменский манат	20,5902	20,3052	20,2541	20,3041	20,4857
10 норвежских крон	77,6432	77,1781	77,3057	77,8035	77,4805
1 польский злотый	18,4359	18,2523	18,3555	18,6269	18,8280
1 румынский лей	17,0229	16,7592	16,8407	17,0032	17,1936
1 СДР (специальные права заимствования)	99,9477	98,6729	98,4330	99,0480	99,9564
1 сингапурский доллар	51,7532	51,0406	51,0626	51,3035	51,6688
10 таджикских сомони	69,8160	68,9333	68,7263	68,8460	69,4615
1 турецкая лира	10,4939	10,3486	10,3328	10,3626	10,4578
10 000 узбекских сумов	70,4827	69,5958	69,3295	69,5008	70,0836
10 украинских гривен	26,0829	25,6592	25,4794	25,4381	25,8286
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	90,5292	90,0427	89,5611	90,2224	91,1864
10 чешских крон	30,9677	30,5371	30,8620	31,2420	31,5769
10 шведских крон	79,8646	79,2014	79,5024	80,2032	80,7623
1 швейцарский франк	76,5480	75,5529	75,8309	76,3947	77,3524
10 южноафриканских рэндов	43,0358	42,8735	42,9235	43,1011	42,6617
100 японских иен	67,1577	66,1541	66,1788	66,2123	67,3446

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
21.07.2020	4188,41	44,98	1948,10	4689,78
22.07.2020	4159,87	46,90	1943,95	4750,36
23.07.2020	4212,67	50,63	1998,23	4799,85
24.07.2020	4294,60	52,16	2117,24	4918,94
25.07.2020	4359,47	51,74	2110,85	4914,57

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 июля 2020 года
Регистрационный № 58992

15 июня 2020 года

№ 721-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия “договор страхования”, “инвестиционный договор с условиями дискреционного участия”, “договор с условиями прямого участия”, “договор без условий прямого участия”, “обременительный договор”, “договор перестрахования”, “выпущенный договор перестрахования”, “удерживаемый договор перестрахования”, “значительный страховой риск”, “портфель договоров”, “маржа за предусмотренные договором услуги”, “денежные потоки по выполнению договоров”, “денежные потоки в рамках договора страхования”, “аквизиционные денежные потоки”, “рисковая поправка на нефинансовый риск”, “страховая составляющая”, “инвестиционная составляющая”, “обязательство по оставшейся части страхового покрытия”, “обязательство по возникшим страховым убыткам”, “условия дискреционного участия”, “выручка по страхованию”, “компонент убытка”, “держатель полиса” применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее соответственно — приказ Минфина России № 125н, МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие “встроенный производный инструмент” применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187 (далее — МСФО (IFRS) 9).

1.3. Понятие “финансовое обязательство” применяется в значении, установленном пунктом 11

Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н.

Глава 2. Общие требования к отражению договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен совершать следующие действия.

2.1.1. Осуществлять разделение договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни в соответствии с его учетной политикой, содержащей критерии значительности страхового риска, на следующие договоры:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — договоры страхования жизни, классифицированные как страховые);

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, при условии, что страховщиком также заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые (далее — договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные);

выпущенные договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни);

удерживаемые договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии

с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни) (далее при совместном упоминании выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни — договоры перестрахования жизни);

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при условии, что страховщиком не заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без условий дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании — инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

2.1.2. Распределять договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

договоры страхования жизни с условиями прямого участия (в случае если договоры страхования жизни соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17);

договоры страхования жизни без условий прямого участия (в случае если договоры страхования жизни не соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17).

2.1.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфели договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на следующие группы договоров:

договоры, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры (далее — оставшиеся договоры).

2.1.4. Разделять портфель удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на группы в соответствии с требованиями пунктов 14–24, 61 МСФО (IFRS) 17.

2.2. Пересмотр страховщиком состава группы договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, или договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные,

или договоров перестрахования жизни после первоначального признания группы договоров страховщиком и (или) включение в одну группу договоров, разница между датами заключения которых страховщиком составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, или договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, или договоров перестрахования жизни не допускаются.

2.3. Составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10–13 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с требованиями глав 3, 4 и 6 настоящего Положения.

2.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни, классифицированные и распределенные страховщиком в соответствии с пунктом 2.1, за исключением договоров, указанных в абзацах пятом и шестом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни:

оценка договоров страхования жизни без условий прямого участия и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 30–44, 46–52 МСФО (IFRS) 17 (далее – общая модель);

оценка договоров страхования жизни с условиями прямого участия и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, по которым маржа за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее – модель с переменным вознаграждением);

оценка договоров страхования жизни без условий прямого участия, классифицированных как страховые, и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 53–59 МСФО (IFRS) 17 (далее – подход на основе распределения премии).

2.5. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни, договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358–370, 375, 376, 378, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153 (далее – Положение Банка России № 713-П).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358–363, предусмотренных

приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением общей модели:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 364–369, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные

с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.3. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 375 и 376, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.4. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 370, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, оцениваемые с применением общей модели.

2.5.5. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 378, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии.

2.6. Страховщик ведет бухгалтерский учет договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, и договоров перестрахования жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии, в соответствии с Положением Банка России от 15 июня 2020 года № 722-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58987.

2.7. Страховщик должен отражать инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39801 и 39802, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, отдельно от договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, и договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

2.8. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета, используя бухгалтерские записи, приведенные в приложении к настоящему Положению.

Раздел II. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, и инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, отличимых товаров и нестраховых услуг по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”**

Глава 3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни**

3.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(а) МСФО (IFRS) 17 (далее — выделенный ВПИ), отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 4.3.3—4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Страховщик должен отражать выделенные ВПИ на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными

финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, а также пунктов 3.2–3.4 настоящего Положения.

3.2. Страховщик должен отражать выделенные ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее — МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни

4.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую (далее — выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования жизни и выпущенного

(принятого) договора перестрахования жизни выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований к отражению финансовых обязательств, установленных главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Страховщик должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. При отражении страховщиком на счетах бухгалтерского учета страховой премии (страхового взноса) по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни на дату ее (его) поступления страховщик должен разделить страховую премию (страховой взнос) между страховой составляющей и выделенной инвестиционной составляющей. Сумма страховой премии (страхового взноса) по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На суммы страховых премий (страховых взносов), относимых к выделенной инвестиционной составляющей, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные инвестиционные составляющие из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

5.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание финансового обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

5.2. Финансовые обязательства страховщика по инвестиционным договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1А МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансовые обязательства по инвестиционным договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

5.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

Глава 6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и нестраховых услуг по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”**

6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отличимые товары и нестраховые услуги, выделенные из договора страхования жизни в соответствии с пунктом 12 МСФО

(IFRS) 17, отдельно от договора страхования жизни с соблюдением требований пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н (далее – МСФО (IFRS) 15).

6.2. Страховщик должен для отделения из договора страхования жизни отличимых товаров и нестраховых услуг применять пункты В33–В35 МСФО (IFRS) 17.

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и нестраховым услугам, выделенным из договора страхования жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 в составе выручки.

Раздел III. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Глава 7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни при первоначальном признании**

7.1. Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату начала периода страхового покрытия по группе договоров;

дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в группе договоров. В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору.

В соответствии с пунктом 71(a) МСФО (IFRS) 17 договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату, когда страховщик становится стороной по договору.

По обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни на дату их заключения страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

7.2. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

в случае, если удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни обеспечивают пропорциональное страховое покрытие, — на дату начала периода страхового покрытия группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни или на дату первоначального признания любого основного договора в зависимости от того, какая из дат наступает позднее;

во всех остальных случаях — с даты начала периода страхового покрытия группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

7.3. После выделения инвестиционных составляющих из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, ВПИ из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, отличимых товаров или нестраховых услуг из договоров страхования жизни в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни.

7.4. На дату первоначального признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни, не являющихся обременительными, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров страхования жизни и группу договоров перестрахования жизни как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни;

маржи за предусмотренные договором страхования жизни и договором перестрахования жизни услуги (далее — маржа).

Группу обременительных договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

7.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора страхования жизни и договора перестрахования жизни денежные потоки, приведенные в пункте В65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте В66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36 и В72—В85 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37 и В86—В92 МСФО (IFRS) 17;

оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую страховщик должен признавать по мере оказания услуг в будущем, в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17 по группе договоров страхования жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам страхования жизни;

оценивать маржу по группе договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 38, 39 и В93—В95 МСФО (IFRS) 17.

7.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в качестве маржи в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17.

7.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договора страхования жизни и договора перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования

жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии в дату первоначального признания договора;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 5 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии после первоначального признания договора;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 11 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни

8.1. До даты признания группы договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни.

8.2. На дату признания группы договоров страхования жизни и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе денежного потока по группе договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка.

8.3. До даты признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни актив (обязательство) в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

8.4. На дату признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания актива (обязательства) в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни;

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе денежного потока по группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка.

8.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров страхования жизни и группы договоров перестрахования жизни страховщик должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках договора страхования жизни, классифицированного как страховой, договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный, и в рамках договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

8.6. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров страхования жизни и группам выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

Страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

8.7. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемого (переданного) договора перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемому (переданному) договору перестрахования жизни в корреспонденции со счетом учета расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционные денежные потоки и денежные потоки в рамках договора страхования жизни и договора перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета аквизиционного дохода по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора страхования жизни и договора перестрахования жизни.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни после первоначального признания

9.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на последний день каждого периода — с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее — отчетный период) следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцененные страховщиком в соответствии с пунктами 33—37 и B36—B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением общей модели, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

9.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, страховщик должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33—52, 71 МСФО (IFRS) 17.

9.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни страховщик должен

осуществлять с соблюдением требований пунктов 33—36, 63—68 МСФО (IFRS) 17.

9.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров страхования жизни и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни как сумму следующих обязательств по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни:

обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

обязательства по возникшим страховым убыткам.

9.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе обязательства страховщика по оставшейся части страхового покрытия:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

создание компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оставшимся договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, в случае, если указанные в настоящем абзаце договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

9.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования жизни и обременительных выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 50—52 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен определять величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством страховщика по обременительным договорам страхования жизни и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

9.7. Страховщик после признания компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

отнесение на компонент убытка увеличения доли страховщика в справедливой стоимости базовых статей;

корректировку маржи.

9.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни применительно к обязательству страховщика по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни по оставшейся части страхового покрытия.

9.9. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни после первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в соответствии с общей моделью оценки и моделью с переменным вознаграждением, за исключением отражения компонента убытка;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 12 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

10.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими операциями:

уменьшение денежного потока по оставшейся части страхового покрытия на сумму ожидаемой страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

увеличение денежного потока по возникшим страховым убыткам на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение денежного потока по возникшим страховым убыткам на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

10.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни как уменьшение обязательств по оставшейся части страхового покрытия в корреспонденции со счетами по учету расчетов по выплатам на дату выплаты.

10.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, не исполненные в срок, страховщик должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка в составе обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам.

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 9 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением инвестиционных составляющих;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 10 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета выплат инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

11.1. Страховщик для целей отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, должен осуществлять пересчет активов и обязательств по указанным договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов”, введенного в действие на территории Российской Федерации

приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

12.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства страховщика по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни по оставшейся части страхового покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами B119—B127 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оказанной страховщиком в течение отчетного периода.

12.2. Страховщик должен определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, для целей ее отражения на счетах бухгалтерского учета, а также отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по страховым услугам, связанные с аквизиционными денежными потоками, с соблюдением требований пункта B125 МСФО (IFRS) 17.

12.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87, B128, B131, B132 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в строках 4, 5 таблицы 1 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского

учета доходов и расходов от аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2 таблицы 3 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора страхования жизни и договора выпущенного (принятого) перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 4—6, 9—15 таблицы 6 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от маржи, рискованной поправки на нефинансовый риск, изменения обязательств по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, финансовых доходов и расходов;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2, 5, 6 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от курсовой разницы по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2 таблицы 9 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 2—5 таблицы 13 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям

13.1. Страховщик должен отражать списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования жизни, выпущенный (принятый) договор перестрахования жизни и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов на счетах бухгалтерского учета незавершенных расчетов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

13.2. После идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования

жизни, выпущенным (принятым) договором перестрахования жизни и страховым случаем указанные суммы страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве расходов.

13.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования жизни, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, суммы списаний по инкассо на счетах бухгалтерского учета страховщик переносит в состав страховых выплат с восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для соотнесения с договорами страхования жизни, выпущенными (принятыми) договорами перестрахования жизни и признания в виде страховой выплаты.

13.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инкассовые списания по судебным решениям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 13 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. **Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни**

14.1. В случае изменения условий договора страхования жизни и договора перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования жизни и договора перестрахования жизни и признание нового договора страхования жизни и договора перестрахования жизни при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

14.2. В случае если изменение условий договора страхования жизни и договора перестрахования жизни не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 40–52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 15. **Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни**

15.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором страхования жизни и договором перестрахования жизни обязанность страховщика в соответствии с условиями договора страхования жизни и договора перестрахования жизни прекращена, исполнена или аннулирована; соблюдается любое из условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

15.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 16. **Заключительные положения**

16.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

16.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № 14) вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.07.2020.

Приложениек Положению Банка России
от 15 июня 2020 года № 721-П“О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками
договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни”**БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ СТРАХОВЩИКАМИ
НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ
И ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков
по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам
перестрахования жизни

Таблица 1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков до заключения договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	№ 48022, № 48024	—
2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48022, № 48024	№ 20501	—
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	
4	Отражение аквизиционных расходов	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	21701
5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11704

Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционного дохода по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни

Таблица 2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение аквизиционного денежного потока, начисленного к получению от перестраховщика	№ 48044	№ 35607	—
2	Отражение поступления аквизиционного денежного потока	№ 20501	№ 48044	—
3	Отражение прекращения признания аквизиционного денежного потока на дату признания договора	№ 35607	№ 37004	—
4	Отражение аквизиционного денежного потока в составе доходов	№ 37004	№ 71432	14701
5	Отражение амортизации аквизиционных денежных потоков в составе расходов	№ 71433	№ 37003	24701

Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договора страхования жизни и договора перестрахования жизни

Таблица 3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
По договорам страхования жизни и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
1	Отражение фактических расходов	№ 71420	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	21705
2	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни в выручке	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11705
По удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни				
3	Отражение фактических расходов	№ 71433	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24701
4	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемого (переданного) договора перестрахования жизни в выручке	№ 37004	№ 71433	24701

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии в дату первоначального признания договора

Таблица 4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48001	—
2	Отражение страховой премии	№ 48001	№ 35701	—
3	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков	№ 35701	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	—
4	Отражение маржи за предусмотренные договором услуги (далее — МПДУ) и денежных потоков по исполнению (далее — ДПИ)	№ 35802, № 35902, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36802, № 36902	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	—
5	Отражение убытка по группе обременительных договоров	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21901
6	Отражение рискованной поправки на нефинансовый риск (далее — РП)	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	—

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии после первоначального признания

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение страховой премии	№ 48001	№ 35701	—
2	Отражение МПДУ и ДПИ	№ 35803, № 35903, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36803, № 36903	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	—
3	Отражение убытка по группе обременительных договоров	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21901
4	Отражение РП	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	—

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни после первоначального признания в соответствии с общей моделью оценки и моделью с переменным вознаграждением, за исключением отражения компонента убытка

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение МПДУ в составе выручки по страхованию	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 71419	11701

1	2	3	4	5
2	Отражение увеличения МПДУ	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	—
3	Отражение уменьшения МПДУ	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	—
4	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования МПДУ) по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по общей модели	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301	21802
5	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования ДПИ) по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по общей модели	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302	21802
6	Отражение РП в составе выручки по страхованию	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 71419	11702
7	Отражение увеличения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	—

1	2	3	4	5
8	Отражение уменьшения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	
9	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71422	11801
10	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	21801
11	Отражение прочих финансовых доходов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71422	11804
12	Отражение прочих финансовых расходов	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	21805

1	2	3	4	5
13	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21703
14	Отражение процентного расхода от влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71423	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21802
15	Отражение начисления РП по обязательству по возникшим страховым убыткам	№ 71420	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	21703

Отражение на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

Таблица 7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списания МПДУ в случае, если по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни возникает компонент убытка	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	—

1	2	3	4	5
2	Отражение увеличения РП	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	—
3	Отражение (корректировка) компонента убытка	№ 71424	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21901
4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11901
5	Отражение корректировки рискованной поправки при восстановлении компонента убытка	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	—
6	Отражение уменьшения компонента убытка в части рискованной поправки	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11901

1	2	3	4	5
7	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71423	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21805

**Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы
по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни,
активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте**

Таблица 8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71422	11803
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	21804
3	Отражение увеличения МПДУ на сумму курсовых разниц	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	—

1	2	3	4	5
4	Отражение уменьшения МПДУ на сумму курсовых разниц	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	—
5	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 37004	№ 71429	14503
6	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71430	№ 37004	24603

**Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат
по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам
перестрахования жизни, за исключением инвестиционных составляющих**

Таблица 9

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение в выручке ожидаемых выплат по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11703
2	Отражение расходов по страховым услугам по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21702

1	2	3	4	5
3	Отражение уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	—
4	Отражение выплаты страхового возмещения по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 48039	№ 20501	—

**Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат
инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни**

Таблица 10

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение уменьшения ДПИ по оставшейся части страхового покрытия на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договору страхования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 48039	—
2	Отражение выплаты инвестиционных составляющих по договору страхования жизни	№ 48039	№ 20501	—

**Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания
удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни**

Таблица 11

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35702	№ 48043	—
2	Отражение признания дебетовой МПДУ (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37001	№ 37003	—
3	Отражение признания кредитовой МПДУ (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37003	№ 37002	—
4	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003	№ 35702	—
5	Отражение выделения РП по удерживаемому (переданному) договору перестрахования жизни	№ 37005	№ 37003	—

Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни после первоначального признания

Таблица 12

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение финансовых доходов (результат дисконтирования ДПИ)	№ 37003	№ 71429	14502
2	Отражение финансовых доходов (результат дисконтирования дебетовой МПДУ)	№ 37001	№ 71429	14502
3	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования кредитовой МПДУ)	№ 71430	№ 37002	24602
4	Отражение изменения РП	№ 71428	№ 37005	24501
5	Отражение результата изменения дебетовой МПДУ	№ 71428	№ 37001	24502
6	Отражение результата изменения кредитовой МПДУ	№ 37002	№ 71431	14601
7	Отражение начисленной компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 37006, № 48044	№ 37003, № 37006	—
8	Отражение суммы компенсации страхового возмещения, полученной от перестраховщика	№ 20501	№ 48044	—
9	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 37004	№ 71429	14501
10	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71430	№ 37004	24601
11	Отражение прочих финансовых доходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37004	№ 71429	14504
12	Отражение прочих финансовых расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71430	№ 37004	24604

Отражение на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

Таблица 13

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списания по инкассо по судебным решениям	№ 48028, № 48029	№ 20501	—
2	Отражение соотношения с договором страхования жизни (страховая выплата)	№ 71420	№ 48028, № 48029	21704
3	Отражение соотношения с договором страхования жизни (судебные расходы)	№ 71427	№ 48028, № 48029	21902
4	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71420	№ 48030	21704
5	Отражение доходов от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71421	11902

Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

Таблица 14

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов				
1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48001	№ 52702	—
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	26501

1	2	3	4	5
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	16501
4	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 48039	—
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих				
5	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48001	№ 39803	—
6	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 71103	№ 39803	26602
7	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16601
8	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26603
9	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16602
10	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48039	—

Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

Таблица 15

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48001	№ 39801, № 39802	—
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39801, № 39802	26403
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 71507	16402
4	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39801, № 39802	26402
5	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39801, № 39802	№ 71104	16401
6	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39801, № 39802	26401
7	Отражение прекращения признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 48039	—

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 июля 2020 года
Регистрационный № 59027

17 июня 2020 года

№ 5478-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”

В соответствии с частью 4 статьи 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 1 апреля 2020 года):

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2017 года № 46375, 5 июля 2017 года № 47294, 5 апреля 2018 года № 50653, 3 октября 2018 года № 52326, 14 января 2019 года № 53343, следующие изменения:

подпункты 1.5 и 1.10 признать утратившими силу;

в подпункте 1.11 слова “частью 2 статьи 15.29” исключить;

дополнить подпунктами 1.18 и 1.19 следующего содержания:

“1.18. Директор Департамента инвестиционных финансовых посредников, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические, руководители экспертных групп и главные эксперты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3

статьи 14.1, статьями 14.36, 15.18, 15.19, 15.20, 15.23¹, 15.24¹, 15.29, 15.31, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.19. Директор Департамента инфраструктуры финансового рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частями 1—5 и 7—9 статьи 14.24, статьями 14.36, 15.18—15.20, 15.22, 15.23¹, 15.24¹, 15.29, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № ПСД-14) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзаца второго пункта 1 настоящего Указания.

Абзац второй пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.07.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 июля 2020 года
Регистрационный № 59032

22 июня 2020 года

№ 5484-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств”

На основании части 4 статьи 35 и части 4 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423):

1. Внести в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2019 года № 53676, следующие изменения.

1.1. В пункте 1:

в абзаце первом слово “письменный” исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Запрос Банка России направляется в произвольной форме структурным подразделением центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится наблюдение в национальной платежной системе, посредством использования личного кабинета в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее — личный кабинет), или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, или нарочным.”.

1.2. В пункте 2:

в абзаце первом слова “заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении” заменить словами “посредством использования личного кабинета, или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении,”;

абзац второй после слова “направляется” дополнить словами “в электронном виде посредством использования личного кабинета или”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Министр цифрового развития,
связи и массовых коммуникаций
Российской Федерации

М.И. Шадаев

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.07.2020.

23 июля 2020 года

№ ОД-1151

ПРИКАЗ**О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами рынка коллективных инвестиций, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, репозитариями, операторами финансового рынка, кредитными рейтинговыми агентствами, ценовыми центрами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими субъектов рынка коллективных инвестиций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России**

В целях распределения обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющие компании), акционерными инвестиционными фондами, агентами по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев, государственной управляющей компанией, Пенсионным фондом Российской Федерации, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — специализированные депозитарии), центральным депозитарием, репозитариями, организаторами торговли, клиринговыми организациями, включая клиринговые организации, осуществляющие функции центрального контрагента, небанковскими кредитными организациями — центральными контрагентами, операторами товарных поставок, операторами инвестиционных платформ, кредитными рейтинговыми агентствами, организациями, осуществляющими деятельность по определению стоимости финансовых инструментов, информация о которой может использоваться заинтересованными лицами наряду с другими существующими источниками информации о стоимости финансовых инструментов, способами и методами оценки стоимости финансовых инструментов, за исключением организаций, обязанность которых по определению стоимости финансовых инструментов и предоставлению заинтересованным лицам информации о стоимости финансовых инструментов установлена законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее — ценовые центры), а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, специализированные

депозитарии, профессиональных участников рынка ценных бумаг,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что с 30 июля 2020 года:

1.1. Департамент инфраструктуры финансового рынка (Селютина Л.К.) реализует полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью:

центрального депозитария, в том числе в отношении его деятельности как небанковской кредитной организации;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в том числе деятельность расчетного депозитария;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

специализированных депозитариев, за исключением контроля за прекращением ими паевого инвестиционного фонда;

репозитариев;

организаторов торговли;

клиринговых организаций, включая клиринговые организации, осуществляющие функции центрального контрагента;

небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов, в том числе в отношении их деятельности как небанковской кредитной организации;

операторов товарных поставок;

операторов инвестиционных платформ;

кредитных рейтинговых агентств;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих специализированные депозитарии;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих депозитарии;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих регистраторов;

ценовых центров.

1.2. Департамент инвестиционных финансовых посредников (Пронин К.В.) реализует полномочия

Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью:

негосударственных пенсионных фондов;

Пенсионного фонда Российской Федерации — в части инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачиваемых согласно требованиям Федерального закона от 30.04.2008 № 56-ФЗ “О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений”, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им в соответствии с пунктом 3 статьи 14 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации”;

государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” — в части осуществления функций государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а также доверительному управлению ипотечным покрытием, находившимся в доверительном управлении управляющих компаний;

управляющих компаний — в части осуществления ими деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений, инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов;

акционерных инвестиционных фондов;

агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность форекс-дилера;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию и не совмещающих ее с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) деятельность по инвестиционному консультированию, и управляющих компаний, включенных в перечень, предусмотренный приложением 1 к настоящему приказу (далее — Перечень);

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность,

и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) деятельность по инвестиционному консультированию, и управляющих компаний, находящихся на подведомственных Департаменту инвестиционных финансовых посредников территориях, согласно приложению 2 к настоящему приказу;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих дилеров;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.

1.3. Территориальные учреждения Банка России реализуют полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью управляющих компаний и профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) деятельность по инвестиционному консультированию, находящихся на подведомственных им территориях согласно приложению 2 к настоящему приказу.

1.4. Департамент инвестиционных финансовых посредников (Пронин К.В.) осуществляет контроль и надзор за прекращением обязательств перед клиентами профессиональными участниками, имеющими лицензию на осуществление брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами, в отношении которых принято решение об аннулировании лицензии и установлен срок для прекращения обязательств перед клиентами, предусмотренных статьей 39.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1.5. Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации (Петрова И.Г.), Сибирское главное управление Центрального банка Российской Федерации (Морев Н.В.) и Отделение по Республике Крым Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации (Яблучанская И.А.) при осуществлении контроля и надзора за управляющими компаниями, не включенными в Перечень, осуществляют контроль и надзор в том числе в части осуществления

управляющими компаниями прекращения паевых инвестиционных фондов и деятельности по доверительному управлению ипотечным покрытием, за исключением осуществления ими деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений, инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов.

1.6. Контроль за прекращением паевого инвестиционного фонда специализированным депозитарием осуществляется Департаментом инвестиционных финансовых посредников (Пронин К.В.) или территориальным учреждением Банка России в зависимости от того, к полномочиям кого из них в соответствии с настоящим приказом относится контроль и надзор за деятельностью управляющей компании паевого инвестиционного фонда, прекращение которого осуществляется.

2. Отменить с 30 июля 2020 года:

приказ Банка России от 14.01.2019 № ОД-47 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка

коллективных инвестиций в Банке России и об отмене отдельных приказов Банка России”;

приказ Банка России от 28.12.2018 № ОД-3400 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность центрального депозитария, деятельность по проведению организованных торгов, клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента, репозитарную деятельность, а также деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России”.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя Председателя Банка России Чистюхина В.В.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к приказу Банка России
от 23 июля 2020 года № ОД-1151

Перечень профессиональных участников рынка ценных бумаг,
осуществляющих брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность,
и (или) деятельность по управлению ценными бумагами,
и (или) деятельность по инвестиционному консультированию,
и управляющих компаний, контроль и надзор за которыми осуществляет
Департамент инвестиционных финансовых посредников

№ п/п	Полное фирменное наименование	ИНН
1	Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК"	3525023780
2	Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк"	2540016961
3	Акционерное общество "Инвестиционная компания "ГАЗИНВЕСТ"	6314012819
4	Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	6608008004
5	Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)	1653001805
6	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АК БАРС КАПИТАЛ"	1435126890
7	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7702070139
8	Акционерное общество "Солид Банк"	4101011782
9	Общество с ограниченной ответственностью "Компания Брокеркредитсервис"	5406121446
10	Акционерное общество Управляющая компания "Брокеркредитсервис"	5407191291
11	Акционерное общество "БКС — Инвестиционный Банк"	5460000016
12	КИТ Финанс (Акционерное общество)	7840060671
13	Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"	1650025163
14	ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)	7825489723

Приложение 2
к приказу Банка России
от 23 июля 2020 года № ОД-1151

Департамент инвестиционных финансовых посредников и территориальные учреждения Банка России, осуществляющие контроль и надзор за управляющими компаниями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) деятельность по инвестиционному консультированию, находящимися на подведомственной им территории

№ п/п	Наименование структурного подразделения Банка России	Подведомственные территории, на которых находятся (адрес места нахождения) профессиональные участники рынка ценных бумаг	Подведомственные территории, на которых находятся (адрес места нахождения) управляющие компании
1	Департамент инвестиционных финансовых посредников	Белгородская область, Брянская область, Владимирская область, Воронежская область, Ивановская область, Калужская область, Костромская область, Курская область, Липецкая область, Московская область, Орловская область, Рязанская область, Смоленская область, Тамбовская область, Тверская область, Тульская область, Ярославская область, г. Москва, г. Байконур (Республика Казахстан)	
2	Волго-Вятское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Республика Адыгея, Республика Дагестан, Республика Ингушетия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Калмыкия, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Крым, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Северная Осетия — Алания, Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чеченская Республика, Чувашская Республика — Чувашия, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Астраханская область, Волгоградская область, Вологодская область, Калининградская область, Кировская область, Ленинградская область, Мурманская область, Нижегородская область, Новгородская область, Пензенская область, Псковская область, Ростовская область, Самарская область, Саратовская область, Ульяновская область, г. Санкт-Петербург, г. Севастополь, Ненецкий автономный округ	
3	Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации		Республика Адыгея, Республика Башкортостан, Республика Дагестан, Республика Ингушетия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Калмыкия, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Северная Осетия, Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чеченская Республика, Чувашская Республика, Краснодарский край, Пермский край, Ставропольский край, Архангельская область, Астраханская область, Волгоградская область, Вологодская область, Калининградская область, Кировская область, Ленинградская область, Мурманская область, Нижегородская область, Новгородская область, Оренбургская область, Пензенская область, Псковская область, Ростовская область, Самарская область, Саратовская область, Ульяновская область, г. Санкт-Петербург, Ненецкий автономный округ

№ п/п	Наименование структурного подразделения Банка России	Подведомственные территории, на которых находятся (адрес места нахождения) профессиональные участники рынка ценных бумаг	Подведомственные территории, на которых находятся (адрес места нахождения) управляющие компании
4	Отделение по Республике Крым Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации		Республика Крым, г. Севастополь
5	Уральское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Республика Саха (Якутия), Республика Тыва, Республика Хакасия, Алтайский край, Забайкальский край, Камчатский край, Красноярский край, Пермский край, Приморский край, Хабаровский край, Амурская область, Иркутская область, Кемеровская область — Кузбасс, Курганская область, Магаданская область, Новосибирская область, Омская область, Оренбургская область, Сахалинская область, Свердловская область, Томская область, Тюменская область, Челябинская область, Еврейская автономная область, Ханты-Мансийский автономный округ — Югра, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ	
6	Сибирское главное управление Центрального банка Российской Федерации		Республика Алтай, Республика Бурятия, Республика Саха (Якутия), Республика Тыва, Республика Хакасия, Алтайский край, Забайкальский край, Камчатский край, Красноярский край, Приморский край, Хабаровский край, Амурская область, Иркутская область, Кемеровская область — Кузбасс, Курганская область, Магаданская область, Новосибирская область, Омская область, Сахалинская область, Свердловская область, Томская область, Тюменская область, Челябинская область, Еврейская автономная область, Ханты-Мансийский автономный округ — Югра, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ

27 июля 2020 года

№ ОД-1205

ПРИКАЗ
Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений
о кредитной организации Акционерное общество “Народный банк”
(АО “Народный банк”) (г. Москва)

В связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (г. Москва), являющейся оператором платежной системы “НАРОДНАЯ”, приказом Банка России от 24.07.2020 № ОД-1174, руководствуясь пунктом 4 части 31 статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в реестр операторов платежных систем запись об исключении из него с 27.07.2020 сведений о кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (г. Москва) как операторе платежной системы “НАРОДНАЯ”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Кредитные организации

Структурные подразделения Банка России
от 27.07.2020 № ИН-014-12/114

Информационное письмо
об анкете Вольфсбергской группы

Центральный банк Российской Федерации информирует, что Вольфсбергской группой¹ в апреле 2020 года опубликована обновленная анкета по оценке благонадежности и надлежащей проверке финансовых учреждений — респондентов в рамках KYC² (далее — Анкета). Анкета рекомендуется для использования банкам — членам Вольфсбергской группы и другим заинтересованным финансовым учреждениям в рамках установления корреспондентских отношений.

Анкета составлена Вольфсбергской группой с учетом положений Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендаций ФАТФ)³ и содержит широкий спектр вопросов, позволяющих сделать вывод о характере деятельности респондента, об уровне предпринимаемых респондентами мер по противодействию ОД/ФТ, взяточничеству и коррупции, оценке рисков ОД/ФТ, соблюдению целевых финансовых санкций и обеспечению прозрачности переводов денежных средств.

Перечень вопросов, предлагаемый в Анкете, может представлять практический интерес для российских кредитных организаций для формирования подходов к внутрибанковским правилам при установлении и поддержании корреспондентских отношений с зарубежными банками — респондентами.

В целях обеспечения единообразной интерпретации финансовыми учреждениями содержащихся в Анкете вопросов Вольфсбергской группой также опубликованы обновленные руководство по ее заполнению, ответы на актуальные вопросы в отношении Анкеты и глоссарий применяемых в Анкете терминов и понятий.

Анкета и вышеуказанные материалы размещены на официальном сайте Вольфсбергской группы в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступны по ссылкам:

¹ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики “знай своего клиента” и мер ПОД/ФТ.

² Wolfsberg Group Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ).

³ Рекомендацией 13 предусмотрено, что финансовые учреждения должны в отношении трансграничных корреспондентских отношений и других аналогичных отношений в дополнение к обычным мерам по надлежащей проверке клиента применять меры, достаточные для получения полного представления о финансовом учреждении — респонденте и предпринимаемых им мерах противодействия ОД/ФТ.

- http://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/CBDDQ_V1.3_SC09_Final_Version_16APR2020.pdf
- https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Wolfsberg%27s_CBDDQ_Completion_Guidance_Final%20160420_0.pdf
- https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Wolfsberg%20CBDDQ%20FCCQ%20FAQ%20v2%20Final%20160420_0.pdf
- https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Wolfsberg%27s_CBDDQ_Glossary_Finalv%201.1%20160420.pdf

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

Заместитель Председателя Банка России

Д.Г. Скобелкин

Страховым организациям

Обществам взаимного страхования
от 27.07.2020 № ИН-015-53/115

Информационное письмо о порядке расчета страховых резервов

В связи с возникающими вопросами в отношении порядка расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, установленного Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (далее — Положение № 558-П), Банк России рекомендует следующее.

При расчете страховых резервов в соответствии с приложениями 1—3 к Положению № 558-П страховщики определяют промежуточные величины (безразмерные коэффициенты), которые участвуют в итоговой оценке величины страховых резервов (далее — коэффициенты). В связи с тем, что точность вычисления коэффициентов оказывает существенное влияние на величину страховых резервов, расчет коэффициентов следует проводить с точностью не менее 7 знаков после запятой.

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин