



Банк России

№ 42

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

17 августа 2022



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 42 (2374)

17 августа 2022

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, Р.Н. Вестеровский, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов,
К.В. Тремасов, 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: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2022

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	9
Приказ Банка России от 12.08.2022 № ОД-1704	9
Приказ Банка России от 12.08.2022 № ОД-1705	9
Приказ Банка России от 12.08.2022 № ОД-1708	10
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	11
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 11 августа 2022 года	11
Итоги проведения депозитного аукциона	13
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
Валютный рынок	14
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	14
Рынок драгоценных металлов	15
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	15
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	16
Положение Росархива и Банка России от 12.07.2022 № 1/801-П “Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения”	16
Указание Банка России от 29.06.2022 № 6179-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И”	48
Приказ Банка России от 12.08.2022 № ОД-1709 “Об определении официальных изданий для опубликования автономной некоммерческой организацией “Фонд защиты вкладчиков” сообщений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и отмене приказа Банка России от 10 июня 2015 года № ОД-1329”	50
Информационное письмо Банка России от 05.08.2022 № ИН-020-27/100 “О возврате вкладов, открытых в полевых учреждениях Госбанка СССР или полевых учреждениях Банка России”	51

Информационные сообщения

8 августа 2022

Решение Банка России в отношении участника финансового рынка

О регистрации документа АО НТБ

Банк России 8 августа 2022 года принял решение зарегистрировать Условия допуска к аукционам заказчиков и поставки товара на товарных аукционах Акционерного общества “Национальная товарная биржа”.

9 августа 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 9 августа 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Занимательные финансы” (г. Москва).

О регистрации документов АО “СПбМТСБ”

Банк России 9 августа 2022 года принял решение зарегистрировать документы Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа” (далее — АО “СПбМТСБ”):

Правила допуска к участию в организованных торгах АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Энергоносители” АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Металлы и сплавы” АО “СПбМТСБ”.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, выдачи займов и проведения иных операций

Банком России 9 августа 2022 года КПК “МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР” (ИНН 7725725310; ОГРН 1117746423134; КПК “МФЦ”) выдано предписание № 44-3-1/3354 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, выдачи займов и осуществления сделок с лицами, связанными (в том числе аффилированными) с КПК “МФЦ”, влекущих за собой отчуждение или возможность отчуждения находящегося в собственности КПК “МФЦ” имущества, а также сделок, связанных с уменьшением балансовой стоимости имущества КПК “МФЦ”, сроком до 30.09.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 8 августа 2022 года КПК “ЕДИНСТВО КАПИТАЛ” (ИНН 9715319627; ОГРН 1187746702989) выдано предписание № 44-3-1/3350 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком до 30.04.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

10 августа 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 9 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЗАБОТА” (ОГРН 1192536009379).

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

Банк России 9 августа 2022 года в связи с незаключением хотя бы одного из следующих договоров: договора займа под залог движимых вещей или договора хранения вещей принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ПАРТНЕР” (ОГРН 1106625003099).

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

Банк России 8 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “РИНГ-ЛОМБАРД” (ОГРН 1125020000324).

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

Банк России 8 августа 2022 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Центр финансовой и юридической поддержки” (ОГРН 1107329002681):

- 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 2022 года, отчета по форме 0420827 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” за I квартал 2022 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” за март и апрель 2022 года; отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” за май 2022 года;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2021 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” за IV квартал 2021 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” за 2021 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” за октябрь и декабрь 2021 года с нарушением срока;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного частью 1 статьи 7.2 Федерального закона № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 9 августа 2022 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Доверие” (г. Москва).

11 августа 2022

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Музовой Юлии Михайловне**

Банк России 11 августа 2022 года принял решение о внесении сведений о Музовой Юлии Михайловне в единый реестр инвестиционных советников.

О выдаче лицензии КБ “Москоммерцбанк” (АО)

Банк России 11 августа 2022 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Коммерческому банку “Москоммерцбанк” (акционерное общество) (г. Москва).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов

Банком России 11 августа 2022 года КПК “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЕКТ” (ИНН 5032323483; ОГРН 1205000105034) выдано предписание № 44-3-1/3400 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов сроком до 31.12.2022 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 10 августа 2022 года КПК “АВАНГАРД КАПИТАЛ” (ИНН 5018193955; ОГРН 1185029009087) выдано предписание № 44-3-1/3393 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком до 31.01.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 10 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-ПОДМОСКОВЬЕ” (ОГРН 1155029007528).

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

Банк России 10 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ГАРАНТ” (ОГРН 1213800005385).

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

Банк России 10 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “НА СЧАСТЬЕ” (ОГРН 1067017156722).

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

Банк России 10 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ЖЕМЧУЖИНА” (ОГРН 1065074045035).

О направлении АО “ПФ “СКБ Контур” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций

Банк России 11 августа 2022 года принял решение о несоответствии законодательству Российской Федерации обязательного предложения Акционерного общества “Производственная фирма “СКБ Контур” в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк” и направлении предписания.

12 августа 2022

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у АО “Кросна-Банк”

Банк России приказом от 12.08.2022 № ОД-1704* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Кросна-Банк” АО “Кросна-Банк” (рег. № 2607, г. Москва, далее — Кросна-Банк). По величине активов кредитная организация занимала 290-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 Кросна-Банк:

- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры, в том числе вводились ограничения на осуществление отдельных банковских операций;
- допускал нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С 2019 года Кросна-Банк устойчиво операционно убыточен. Банк России неоднократно направлял в адрес кредитной организации предписания с требованиями об адекватной оценке принимаемых рисков. При этом кредитная организация совершала операции (сделки), обеспечивающие искусственное поддержание величины капитала для формального соблюдения пруденциальных норм деятельности. Кроме того, Кросна-Банк проводил подозрительные операции, направленные на вывод денежных средств за рубеж.

Банк России также аннулировал лицензию на осуществление Кросна-Банк профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Приказом Банка России от 12.08.2022 № ОД-1705* в Кросна-Банк назначена временная администрация, функции которой возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Временная администрация будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего³ либо ликвидатора⁴. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. Кросна-Банк является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁵ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Выплата вкладов производится Агентством. 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”.

12 августа 2022

Аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у ООО НДКО Лэнд Кредит

Банк России приказом от 12.08.2022 № ОД-1708* аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.08.2022.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 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)”.

³ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁴ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁵ Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

Лэнд Кредит ООО НДКО Лэнд Кредит (рег. № 1478-Д, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 354-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Основанием для аннулирования² лицензии у ООО НДКО Лэнд Кредит 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 НДКО Лэнд Кредит будет назначен ликвидатор³.

ООО НДКО Лэнд Кредит не является участником системы страхования вкладов.

12 августа 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Займи у нас”

Банк России 12 августа 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займи у нас” (г. Москва).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД 999”

Банк России 11 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД 999” (ОГРН 1141447005039).

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

Банк России 11 августа 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД НАДЕЖНЫЙ” (ОГРН 1192536009412).

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

Банк России 11 августа 2022 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 “ВИАР Капитал” (ОГРН 1201600015231).

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

Банк России 11 августа 2022 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Вашки Займ” (ОГРН 1163525057772):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.08.2022.

² Лицензия аннулирована на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

³ В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 57 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

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

Банк России 11 августа 2022 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 “Займы населению” (ОГРН 1134313000392).

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

Банк России 11 августа 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АЛТЫН” (ОГРН 1030203640411):

- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2022 года;
- за неинформирование Банк России о назначении (избрании) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества, об освобождении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества, от должности в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Шерстобитовой Виктории Александровне

Банк России 12 августа 2022 года принял решение о внесении сведений о Шерстобитовой Виктории Александровне в единый реестр инвестиционных советников.

15 августа 2022

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2022 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада августа — 6,83%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

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

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) — www.raiffeisen.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,93%; на срок от 91 до 180 дней — 6,50%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,41%; на срок свыше 1 года — 6,84%.

17 августа 2022

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

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

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Мобильные ТелеСистемы”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-21-04715-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества “Почта России”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-01-16643-A-002P, 4B02-02-16643-A-002P, 4B02-03-16643-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Ростелеком”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-08-00124-A-002P;

биржевые зеленые облигации государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-02-00004-T-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “СИБУР Холдинг”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-65134-D-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества Группа компаний “Сегежа”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-87154-H-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Нефтегазовая компания “Славнефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-00221-A-002P;

биржевые облигации Государственной компании “Российские автомобильные дороги”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-02-00011-T-003P;

жилищные биржевые облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-18-00307-R-001P, 4B02-19-00307-R-001P.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 9 августа 2022 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “1100-летие крещения Алании” серии “Исторические события” (каталожный № 5111-0468).

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2022 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение Аланского Успенского монастыря на фоне выполненного в технике лазерного матирования изображения горного пейзажа;

вверху по окружности имеется рельефная надпись: “КРЕЩЕНИЕ АЛАНИИ”, внизу, на матированном поле, — изображение традиционного аланского креста и надпись “1100”, выполненные полированным рельефом.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

Кредитные организации

12 августа 2022 года

№ ОД-1704

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк” АО “Кросна-Банк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “Кросна-Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 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 четырнадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 12 августа 2022 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк” (регистрационный номер Банка России — 2607, дата регистрации — 08.12.1993).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. 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 и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

12 августа 2022 года

№ ОД-1705

ПРИКАЗ

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

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк” (регистрационный номер — 2607, дата регистрации — 08.12.1993) приказом Банка России от 12 августа 2022 года № ОД-1704

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 12 августа 2022 года временную администрацию по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация) Акционерное общество “Кросна-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. Возложить функции временной администрации Акционерное общество “Кросна-Банк” на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “Кросна-Банк”.

4. 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.

5. 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.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

12 августа 2022 года

№ ОД-1708

ПРИКАЗ

Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация Лэнд Кредит ООО НДКО Лэнд Кредит (г. Москва)

В связи с решением единственного участника кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация Лэнд Кредит 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 12 августа 2022 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация Лэнд Кредит (регистрационный номер Банка России — 1478-Д, дата регистрации — 17.06.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация Лэнд Кредит 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 Общество с ограниченной ответственностью Небанковская депозитно-кредитная организация Лэнд Кредит.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 5 по 11 августа 2022 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	
	05.08.2022	08.08.2022	09.08.2022	10.08.2022	11.08.2022	значение	изменение ²
1 день	7,75	7,55	7,97	7,88	8,03	7,84	-0,15
от 2 до 7 дней			8,00	8,27		8,14	-0,08
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.08.2022	08.08.2022	09.08.2022	10.08.2022	11.08.2022	значение	изменение ²
1 день	7,80	7,56	8,01	7,90	8,06	7,87	-0,12
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.08.2022	08.08.2022	09.08.2022	10.08.2022	11.08.2022	значение	изменение ²
1 день		7,61				7,61	
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 29.07.2022 по 04.08.2022, 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.

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.
16.08.2022	Основной аукцион	1 неделя	17.08.2022	24.08.2022	2 520	2 283,2	197	8,00	7,50	8,00	Американский	8,00	7,92	2 283,2

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	09.08	10.08	11.08	12.08	13.08
1 австралийский доллар	41,8415	42,1160	42,0519	42,8907	43,3725
1 азербайджанский манат	35,5723	35,6106	35,6536	35,7531	35,8231
100 армянских драмов	14,8340	14,8620	14,8983	14,9284	15,0032
1 белорусский рубль	23,3396	23,3774	23,4355	23,5264	23,6337
1 болгарский лев	31,5578	31,4864	31,6332	31,7763	32,1895
1 бразильский реал	11,5633	11,7831	11,8026	12,0060	11,9121
100 венгерских форинтов	15,6560	15,6526	15,4008	15,8873	15,9640
1000 вон Республики Корея	46,1699	46,2835	46,1342	46,5256	46,7593
10 гонконгских долларов	76,9735	77,0564	77,1690	77,4041	77,8564
10 датских крон	82,9422	82,7675	83,1488	83,5394	84,6258
1 доллар США	60,3164	60,3814	60,4542	60,6229	60,8993
1 евро	61,1615	61,5542	61,7040	62,5156	62,5355
100 индийских рупий	76,1869	76,8131	76,6770	76,2143	76,9749
100 казахстанских тенге	12,6190	12,6687	12,6370	12,6823	12,7492
1 канадский доллар	46,6340	46,9638	46,9365	47,4024	47,7529
100 киргизских сомов	72,6704	72,8987	73,5182	73,6972	74,2635
10 китайских юаней	89,6130	89,5342	89,5251	90,0583	90,3978
10 молдавских леев	31,2397	31,2768	31,3299	31,4296	31,5933
1 новый туркменский манат	17,2333	17,2518	17,2726	17,3208	17,3998
10 норвежских крон	61,8833	62,1771	62,5334	63,9293	63,8598
1 польский злотый	13,0770	13,1258	13,1786	13,3840	13,4077
1 румынский лей	12,4801	12,6044	12,5875	12,7643	12,8344
1 СДР (специальные права заимствования)	79,7805	79,6594	79,8413	80,0944	80,8597
1 сингапурский доллар	43,6474	43,6945	43,8614	44,1987	44,4683
10 таджикских сомони	58,7879	58,8530	58,9239	59,0941	59,3618
10 турецких лир	33,5980	33,6284	33,6828	33,7788	33,9238
10 000 узбекских сумов	55,4073	55,5212	55,5630	55,5955	55,7582
10 украинских гривен	16,3314	16,4405	16,3692	16,4162	16,5197
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	72,7416	73,1762	73,0770	74,3176	74,4555
10 чешских крон	25,1057	25,1181	25,2218	25,4739	25,8618
10 шведских крон	59,3344	59,4791	59,4261	60,4307	60,3304
1 швейцарский франк	62,9410	63,4258	63,5357	64,5199	64,7245
10 южноафриканских рэндов	36,1055	36,1444	36,4991	37,3020	37,6624
100 японских иен	44,5468	44,7734	44,7146	44,8394	45,6688

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
09.08.2022	3438,71	38,90	1803,47	4064,60
10.08.2022	3463,39	39,20	1820,94	4311,64
11.08.2022	3489,33	40,04	1827,03	4345,99
12.08.2022	3498,68	39,83	1836,02	4346,43
13.08.2022	3517,86	40,22	1893,34	4460,22

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Федеральное
архивное агентство

Центральный банк
Российской Федерации

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 июля 2022 года
Регистрационный № 69304

12 июля 2022 года

№ 1/801-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения

На основании части 1¹ статьи 23 Федерального закона от 22 октября 2004 года № 125-ФЗ “Об архивном деле в Российской Федерации”¹, пункта 1 и подпункта 7 пункта 6 Положения о Федеральном архивном агентстве, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 22 июня 2016 года № 293²:

1. Федеральное архивное агентство и Центральный банк Российской Федерации утверждают Перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения согласно приложению к настоящему Положению.

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

Руководитель
Федерального архивного агентства

А.Н. Артизов

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 43, ст. 4169; 2017, № 25, ст. 3596.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 26, ст. 4034; 2022, № 18, ст. 3051.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.08.2022.

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций,
с указанием сроков их хранения

Номер пункта	Вид документа (виды документов)	Срок хранения документов в кредитных организациях	Примечания
1	2	3	4
1. КРЕДИТОВАНИЕ, ИНВЕСТИРОВАНИЕ			
1.1. Кредитование и гарантии			
1	Кредитный портфель (аналитические таблицы отчетных данных об исполнении балансов доходов и расходов)	Постоянно	
2	Документы (акты приема-передачи, оборотно-сальдовые ведомости, остатки по счетам, выписки) по централизации кредитного портфеля физических лиц	5 лет	
3	Документы (программы, таблицы, сведения, статистико-аналитические, оперативные материалы, диаграммы, расчеты, объяснительные записки) по изучению кредитно-экономических вопросов, анализу текущих тенденций в денежно-кредитной сфере, прогнозированию и анализу размещения и привлечения кредитов	5 лет ЭК (ЭПК)	
4	Документы (справки, обзоры, таблицы, диаграммы, переписка, записки) по анализу кредитных отношений с клиентами	10 лет ЭК (ЭПК)	
5	Договоры о предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам, кредитные досье заемщиков — юридических лиц (кредитные заявки, копии учредительных и правоустанавливающих документов, документы (служебные записки, переписка) по обеспечению кредитов и целевому использованию кредита, технико-экономические обоснования, бизнес-планы, копии решений уполномоченных органов кредитных организаций, заключения, копии договоров, соглашений, копии платежных поручений, копии счетов, акты выполненных работ, акты о проверке состояния предмета залога), в том числе по сопровождению действующих кредитов с просроченными платежами и проблемных кредитов	5 лет ЭК (ЭПК) после полного исполнения обязательств по кредитному договору, списания задолженности по обязательствам	
6	Документы (ходатайства, экономические расчеты, проекты кредитных договоров, анкеты заемщика, копии решений кредитных комитетов, копии договоров, соглашений, распоряжения, заключения) по полученным ранее и предоставленным межбанковским кредитам	5 лет ЭК после полного исполнения обязательств по кредитному договору, списания задолженности по обязательствам	
7	Договоры (соглашения) о предоставлении (получении) кредитов министерствам и ведомствам Российской Федерации, документы (ходатайства, заключения, переписка) к ним	10 лет ЭК (ЭПК) после исполнения обязательств по кредитному договору	
8	Документы (копии решений уполномоченных органов кредитных организаций, заключения, копии договоров, копии платежных поручений, документы, подтверждающие целевое использование кредита, документы о согласии субъектов кредитных историй на получение основной части их кредитной истории) о предоставлении кредитов субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям и юридическим лицам под государственные (муниципальные) гарантии	5 лет ЭК (ЭПК) после полного исполнения обязательств по кредитному договору, списания задолженности по обязательствам	

1	2	3	4
9	Кредитные досье заемщиков — физических лиц (заявления, анкеты, справки, декларации, заключения, выписки по счетам, копии документов, удостоверяющих личность, копии договоров, срочные обязательства о погашении кредита (основного долга и процентов), уведомления, документы по обеспечению возврата кредитов, распоряжения)	5 лет после закрытия дела и окончания взаиморасчетов при условии завершения проверки. Кредитные дела заемщиков, в отношении которых вынесено решение суда, — 35 лет	
10	Месячные, ежедневные справки, группировочные ведомости о состоянии и использовании кредитных ресурсов	1 год	
11	Отклоненные заявки юридических и физических лиц на получение кредита, документы (расчеты, переписка) к ним	1 год после вынесения решения	
12	Документы (запросы, заявки, извещения об установленных лимитах/сублимитах риска, переписка) по определению категории кредитного риска корпоративного клиента и установлению лимитов риска	5 лет ЭК (ЭПК) с даты рассмотрения заявки и установления категории кредитного риска	
13	Документы (справки, расчеты, заключения) о возврате кредитов, находящихся в составе государственного долга, и доходах по ним	Постоянно	
14	Ведомости срочной и просроченной задолженности по кредитам	5 лет	
15	Документы (акты, заключения, переписка) о списании безнадежных к взысканию долгов	5 лет после полного исполнения обязательств по кредитному договору, списания задолженности по обязательствам	
16	Заявки о предоставлении кредитов частным клиентам на условиях, отличных от установленных внутренними правилами кредитной организации	5 лет ЭК (ЭПК)	
17	Переписка по взаимодействию с бюро кредитных историй	5 лет ЭК (ЭПК)	
18	Договоры, соглашения с бюро кредитных историй	Постоянно	
19	Документы (сведения, списки, отчеты) по взаимодействию с бюро кредитных историй	5 лет ЭК (ЭПК)	
20	Документы по вексельному кредитованию, денежному зачету, проводимым Минфином России	10 лет ЭК (ЭПК)	
21	Документы по конкурсам, аукционам, запросам котировок в электронной форме, проводимым Минфином России	10 лет ЭК (ЭПК)	
22	Отчеты о кредитовании физических и юридических лиц:		Входят в состав годовых отчетов банка
	а) сводные годовые	5 лет ЭК (ЭПК)	
	б) годовые	5 лет	
23	Журналы:		
	а) регистрации кредитных договоров с юридическими и физическими лицами	5 лет при условии завершения проверки и (или) после полного исполнения обязательств по кредитному договору, договору залога, ссуды, списания задолженности по обязательствам	
	б) регистрации заявок на кредитные ресурсы	5 лет при условии завершения проверки	
	в) регистрации и учета просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц	5 лет при условии завершения проверки; после полного исполнения обязательств по кредитному договору, договору залога, ссуды, списания задолженности по обязательствам	
г) регистрации и учета актов списания просроченной задолженности			

1	2	3	4
1.2. Инвестирование			
24	Документы (заявки, протоколы, справки, решения) по рассмотрению инновационных предложений по кредитованию физических лиц	10 лет ЭК (ЭПК)	
25	Договоры, соглашения по инвестиционным проектам, документы к ним	5 лет	
26	Экспертные заключения по инвестиционным проектам	5 лет	
27	Документы (копии постановлений Правительства Российской Федерации, ходатайства органов местного самоуправления, расчеты, разнарядки, заключения, переписка) по кредитованию федеральных, целевых, региональных программ	10 лет ЭК (ЭПК) после реализации программы	
28	Документы (протоколы, справки, платежные поручения, отчеты, информация, переписка) по разработке и реализации федеральных, целевых, региональных программ	10 лет ЭК (ЭПК) после реализации программы	
29	Документы (заявки, формуляр инвестиционного проекта, карточки с образцами подписей и оттиска печати, копии приказов, копии документов о государственной регистрации юридического лица и учредительных документов, технико-экономические обоснования, бизнес-планы, документы, подтверждающие намерения гарантов, поручителей, копии учредительных и финансовых документов гарантов/поручителей, копии договоров, соглашений, документы пролонгации) о предоставлении кредита при инвестиционном кредитовании или при проектном финансировании	5 лет ЭК (ЭПК) после полного исполнения обязательств по кредитному договору, списания задолженности по обязательствам	
30	Досье субъекта Российской Федерации (закон субъекта Российской Федерации о бюджете области (края, республики) на текущий (планируемый) год со всеми приложениями; поквартальное распределение доходов и расходов бюджета субъекта Российской Федерации; отчеты об исполнении бюджета; реестр долговых обязательств; копии решений комитета по предоставлению кредитов и инвестиций; расчеты лимитов риска; переписка; извещения об установленных лимитах/сублимитах риска) по предоставлению инвестиций	5 лет ЭК (ЭПК) после полного исполнения обязательств по кредитному договору, списания задолженности по обязательствам	
31	Досье инвестора (заявление инвестора на брокерское обслуживание, анкета инвестора, бланк тарифов на услуги, оказываемые инвестору, извещения к условиям предоставления брокерских услуг, документы клиента, отчеты брокера, копии счетов-фактур, переписка)	10 лет после закрытия досье	
32	Документы (справки, сведения, переписка) по контролю за ходом работы по инвестиционному проекту	5 лет ЭК (ЭПК)	
33	Сведения о квалифицированных инвесторах	Постоянно	
34	Документы (акты, заключения, отчеты) о результатах выполнения инвестиционных проектов	Постоянно	
35	Переписка о результатах выполнения инвестиционных проектов	5 лет ЭК	
36	Документы, журналы, переписка по работе с ценными бумагами:		
	а) договор поручения на осуществление деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее — ПИФ)	5 лет со дня прекращения (расторжения) договора об оказании услуг	
	б) доверенность, выданная управляющей компанией (далее — УК) агенту на осуществление действий		
	в) уведомление о включении (об исключении) агента в реестр (из реестра) ПИФ		
г) документы, содержащие персональные данные (заявки на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев, анкеты для открытия лицевых счетов владельцев инвестиционных паев (и изменения), учредительные документы, досье инвестора, владельца инвестиционных паев, другие документы физических и юридических лиц, установленные договором между УК и агентом)	5 лет после исключения ПИФ из реестра ПИФ		

1	2	3	4
	д) учетные журналы о принятых УК или указанным ей лицом (переданных УК или указанному ей лицу) заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев, документов	5 лет со дня прекращения (расторжения) договора об оказании услуг	
	е) документы, содержащие информацию, необходимую для предоставления заинтересованным лицам		
	ж) документы, установленные договором между УК и агентом		
	з) переписка по вопросам работы агентских пунктов с УК паевых и инвестиционных фондов		
37	Инвестиционные проекты по извлечению золота из вторичного сырья, по совместной работе с ювелирными и другими перерабатывающими организациями	Постоянно	
38	Документы (соглашения, переписка) по работе с инвестиционными программами, финансируемыми за счет средств федерального бюджета, предоставляемых на возвратной и платной основе	Постоянно	
39	Отчеты по работе с инвестиционными программами, финансируемыми за счет средств федерального бюджета, предоставляемых на возвратной и платной основе	Постоянно	
40	Паспорта инвестиционных программ	Постоянно	
41	Документы (заявки, распоряжения, указания) о переводе денежных средств	5 лет	
42	Переписка по вопросам инвестирования	5 лет ЭК (ЭПК)	
43	Переписка по вопросам открытия и ведения счетов инвестиционной деятельности	5 лет ЭК	
44	Журналы регистрации:		
	а) заявок инвесторов	10 лет	
	б) распоряжений инвесторов о переводе денежных средств	5 лет	
	в) отмены заявок и распоряжений инвесторов о переводе денежных средств	10 лет	
	г) договоров, соглашений по инвестиционным проектам	Постоянно	
	д) досье по инвестиционным проектам субъектов Российской Федерации	10 лет	
2. ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)			
2.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты)			
45	Договоры банковского вклада (депозита)	5 лет после прекращения обязательств по договору	
46	Документы (согласия законных представителей несовершеннолетнего лица, анкеты представителей, карточки с образцами подписей и оттиска печати, доверенности на представителей) на открытие счета по вкладу в банке несовершеннолетнего лица	5 лет после прекращения обязательств по договору	
47	Завещательные распоряжения правами на денежные средства в банках, в том числе документы об отмене, изменении завещательных распоряжений	5 лет после прекращения обязательств по договору	
48	Консолидированная информация о результатах деятельности банка по привлечению средств во вклады (депозиты)	Постоянно	
49	Журналы учета:		
	а) договоров банковского вклада (депозита)	5 лет после прекращения (расторжения) последнего договора	
	б) выданных депозитных (сберегательных) сертификатов		

1	2	3	4
2.2. Ведение счетов по вкладам (депозитам)			
50	Документы (в том числе согласия на обработку персональных данных, анкеты клиентов, карточки с образцами подписей и оттиска печати, заявления об изменении персональных данных) по персональным данным клиентов	5 лет ЭК в случае хранения в досье клиента срок хранения равен сроку хранения досье	
51	Доверенности вкладчиков (копии доверенностей) по закрытым вкладам, выплаты на основании которых не производились	5 лет после прекращения обязательств по договору при условии завершения проверки	
52	Заявления об утрате сберегательных книжек	5 лет	
53	Списки счетов по вкладам (депозитам), подлежащим восстановлению и обеспечению сохранности их ценности	Постоянно	
54	Переписка с гражданами о вкладах, переводах	5 лет	
55	Документы (списки, ведомости, реестры, переписка) по зачислению денежных средств во вклады клиентов — физических лиц	5 лет	
56	Акты приема-передачи списков на зачисление денежных средств на счета по вкладам физических лиц; акты об отказе в приеме указанных списков	5 лет	
57	Документы по депозитам, привлеченным от Федерального казначейства	5 лет после прекращения обязательств по договору	
58	Документы по депозитам, привлеченным от иных субъектов (финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления)	5 лет после прекращения обязательств по договору при условии завершения проверки	
59	Документы (заявления, ордера сберегательных книжек, извещения) по счетам вкладчиков	5 лет после прекращения обязательств по договору	
60	Документы, связанные с реализацией кредитной организацией лотерейных билетов	5 лет	
61	Реестры на выплату предварительной компенсации (компенсации) вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц, заявления вкладчиков (наследников, представителей) о начислении и выплате компенсации	5 лет после завершения процесса выплаты компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации	
62	Переписка с органами государственной власти и банками по вопросам выплаты компенсаций по вкладам (депозитам)	5 лет ЭК (ЭПК)	
63	Документы (ведомости, доверенности, поручения, распоряжения, извещения) по счетам по вкладам (депозитам)	5 лет после прекращения обязательств по договору вклада (депозита)	
64	Сообщения об объявленных недействительными бланков сберегательных книжек, расчетных документов, номера которых включены в последующие ведомости	3 года	
65	Журналы, книги:		
	а) регистрации завещательных распоряжений	Постоянно	
	б) регистрации утраченных сберегательных книжек	Постоянно	
	в) учета не востребованных документов	3 года после передачи всех документов по назначению	
	г) регистрации списков на зачисление во вклады пенсий, пособий, заработной платы	5 лет	
	д) регистрации доверенностей, оформленных вне структурных подразделений банка, на совершение операций по вкладам физических лиц	5 лет	

1	2	3	4
3. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
3.1. Открытие и ведение банковских счетов			
66	Договоры банковского счета	5 лет после прекращения обязательств по договору	
67	Договоры об обмене электронными сообщениями	5 лет после прекращения договора банковского счета	
68	Документы, являющиеся основанием для составления распоряжений о переводе денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством, при отсутствии установленной законодательством обязанности вернуть такие документы	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
69	Юридические дела клиента	5 лет после прекращения отношений с клиентом	
70	Документы (распоряжения о переводе денежных средств, заявления о расторжении договора) по банковским счетам клиентов	5 лет	
71	Документы (заключения, служебные записки, переписка) по задолженности, списанной на внебалансовые счета	5 лет ЭК (ЭПК)	
72	Реестры расчетных документов	5 лет	
73	Реестры конверсионных операций	5 лет	
74	Заявления (запросы) клиентов о предоставлении копий платежных документов	5 лет	
75	Информация об операциях по банковским счетам клиентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (в соответствии с реквизитами платежного/расчетного документа)	10 лет с года, в котором была совершена операция по счету	
76	Извещения о принятом налоговым органом решении об уточнении платежа	5 лет	
77	Документы на единовременные выплаты	5 лет	
78	Документы о выплате пенсий военным пенсионерам	5 лет ЭК (ЭПК)	
79	Документы (разрешения избирательной комиссии на открытие счета, договоры) по специальным избирательным счетам кандидатов	5 лет после прекращения обязательств по договору	
80	Корешки выданных, но не оплаченных расчетных чеков, заявления клиентов об утрате расчетных чеков	5 лет ЭК (ЭПК)	
81	Документы (оплаченные чеки и корешки оплаченных чеков, заявления клиентов об утрате расчетных чеков) по расчетным чекам	5 лет	
82	Документы (заявления клиентов об оплате просроченных дефектных или утраченных аккредитивов; разрешения на оплату просроченных аккредитивов и аккредитивов, по которым утрачены контрольные листы; подтверждения правильности предъявленных к оплате дефектных аккредитивов, уведомления) об аккредитивных операциях	5 лет	
83	Документы (корешки выданных чеков, оплаченные чеки, заявления клиентов об утрате расчетных чеков, подтверждения о выдаче дефектных чеков, копии гарантийных писем магазинам о принятии к оплате дефектных чеков) по расчетным целевым чекам	5 лет	
84	Документы (оплаченные расчетные чеки, копии реестров чеков, переписка) о выплате гражданам наличных денег по поручениям организаций	5 лет	
85	Акты инвентаризации открытых счетов (ежегодно)	5 лет	
86	Переписка об аккредитивах по экспортным и импортным операциям	5 лет ЭК (ЭПК)	

1	2	3	4
87	Расчеты по задолженности юридических и физических лиц	10 лет после закрытия банковского счета	
88	Переписка с нотариусами по представлению информации по счетам умерших граждан и других сведений	10 лет	
89	Переписка с арбитражными управляющими по вопросам предоставления информации по счетам юридических и физических лиц	10 лет	
90	Переписка с налоговыми органами, запросы подразделений Федеральной службы судебных приставов по предоставлению информации и розыске счетов юридических и физических лиц	5 лет	
91	Переписка с судебными и другими государственными органами по вопросам предоставления информации по счетам физических и юридических лиц	5 лет	
92	Письма о возврате исполнительных документов в связи с закрытием счетов должников	5 лет	
93	Документы (запросы, заявки, платежные поручения, подтверждения, переписка) по депозитным операциям	5 лет	
94	Описи платежных документов, направленных взыскателям	5 лет	
95	Заявления об отзыве распоряжений о переводе денежных средств из очереди не исполненных в срок распоряжений	5 лет	
96	Переписка по вопросам зачисления сумм расчетных документов, поступивших на корреспондентский счет "до выяснения", запросы банков по расчетам через корреспондентский счет по счетам "ЛОРО"	5 лет	
97	Журналы, книги:		
	а) регистрации договоров банковских счетов	5 лет	
	б) регистрации закрытых счетов клиентов		
	в) регистрации досье	5 лет после закрытия дела (досье)	
	г) регистрации юридических дел клиентов	5 лет	
	д) регистрации передачи лицевых счетов, обязательств и других документов при смене операционных работников		
	е) регистрации выдачи и возврата (аннулирования) распоряжений	5 лет	
	ж) учета выплаты компенсации по принятым на хранение целевым расчетным чекам и действующим целевым вкладам		
	з) учета операций по специальным счетам		
и) учета выдачи выписок из лицевых счетов	1 год		
	к) регистрации платежных требований, инкассовых поручений и других документов, предъявленных к счетам банков-респондентов	5 лет	
3.2. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам			
98	Документы, связанные с осуществлением переводов денежных средств (реестры учета принятых заявлений о переводе вклада, распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета, платежные поручения)	5 лет	
99	Документы (заявления о переводе, заявления об отмене перевода, заявления о выплате перевода в иностранной валюте, копии квитанций) по переводам без открытия счета в рублях и иностранной валюте	5 лет	
100	Поручения налоговых органов по счетам юридических лиц	5 лет	

1	2	3	4
101	Переписка со специализированным адвокатским бюро «Инюрколлегия» о переводе за границу сумм вкладов по находящимся в ее производстве наследственным делам	75 лет	
102	Переписка о переводе за границу сумм вкладов по наследственным делам	5 лет ЭК (ЭПК)	
103	Переписка с гражданами о переводах денежных средств	5 лет	
104	Журналы регистрации:		
	а) договоров банковского счета, договоров об обмене электронными сообщениями в рамках платежной системы Банка России	5 лет	
	б) инкассовых поручений и платежных требований юридических лиц	5 лет после закрытия последнего счета	
	в) валютных переводов без открытия валютного счета	5 лет	
	г) заявлений		
3.3. Совершение операций с использованием электронных средств платежа			
105	Протоколы заседаний комиссий и совещаний с организациями, обеспечивающими поддержку и сопровождение программно-аппаратного комплекса подразделений платежных карт, поставщиками программного обеспечения	5 лет после окончания действия контракта	
106	Протоколы переговоров о проведении авторизации	5 лет	
107	Протоколы комиссии по финансовым претензиям при обслуживании платежных карт, документы (акты, заключения, переписка) к ним	Постоянно	
108	Переписка с клиентами по перечислению заработной платы, корпоративному обслуживанию	5 лет	
109	Договоры банковского счета с использованием платежных карт	5 лет после прекращения обязательств по договору	
110	Правила и тарифы платежной системы, оператором которой является кредитная организация	5 лет после прекращения деятельности (функционирования) платежной системы	
111	Дела клиентов — держателей платежных карт (копии договоров, заявления на получение платежных карт; извещения на выдачу карт и ПИН-конвертов; заявки на установку контрольной информации, перевыпуск карт, о спорных транзакциях; документы по претензиям клиентов, уведомления, сообщения)	5 лет после закрытия дела	
112	Невостребованные заявления на использование платежных карт	1 год	
113	Заявки на изготовление микропроцессорных платежных карт	3 года	
114	Заявки на постановку микропроцессорных платежных карт в стоп-лист	3 года	
115	Заявки на отмену операций, совершенных в банкомате (платежном терминале)	5 лет	
116	Анкеты по выдаче платежных карт	5 лет	
117	Акты приема-передачи готовых платежных карт	5 лет	
118	Акты на уничтожение платежных карт	3 года	
119	Акты о готовности к проведению операций по платежным картам	5 лет	
120	Сообщения о выдаче платежных карт клиентам, уведомления о сдаче платежных карт клиентами	5 лет	
121	Заявки на регистрацию организаций — держателей платежных карт и на внесение изменений в данные держателей карт	5 лет	
122	Уведомления о пополнении (списании) средств на банковских счетах, на которых учитываются операции по платежным картам; сводные ведомости о выдаче наличных денежных средств на банковских счетах, на которых учитываются операции по платежным картам	5 лет	

1	2	3	4
123	Спецификации, полисы страхования на банковское оборудование (банкоматы, платежные терминалы)	5 лет после списания оборудования	
124	Переписка по учету блокировки/разблокировки, постановки в стоп-лист и исключений из стоп-листа платежных карт	5 лет	
125	Документы (заявления, уведомления) об отмене авторизованных запросов	5 лет	
126	Документы (копии договоров на проведение расчетов по операциям с использованием платежных карт, учредительных документов, заявки, акты о готовности, переписка) торгово-сервисных предприятий, расторгнувших договоры эквайринга	5 лет	
127	Слипы по операциям с использованием платежных карт	5 лет	
128	Переписка по платежным картам	5 лет	
129	Переписка со сторонними организациями по вопросам выставления счетов за процессинговые услуги	5 лет	
130	Документы (соглашения, тарифы, документы по предоставлению дистрибутива, акты, переписка) по операциям с электронными средствами платежа	5 лет после истечения срока действия соглашения	
131	Ведомости корректировки по платежным картам	5 лет	
132	Запросы на возмещение средств, отмену операций и прием наличных денежных средств, совершенных в банкомате, платежном терминале	5 лет	
133	Ведомости сверки сумм в иностранной валюте "до выяснения" по операциям с платежными картами	5 лет	
134	Реестры операций с платежными картами	5 лет	
135	Реестры отправки платежных карт и ПИН-конвертов	1 год	
136	Распоряжения платежного клирингового центра по результатам платежного клиринга платежной системы	5 лет со дня создания документа платежным клиринговым центром либо получения документа расчетным центром / участником платежной системы	
137	Документы по операциям с использованием платежных карт	5 лет со дня создания документа либо получения документа кредитной организацией	
138	Сводные реестры слипов по операциям с использованием платежных карт	5 лет	
139	Переписка по вопросам внедрения и выпуска платежных карт	5 лет	
140	Журналы, книги:	5 лет после завершения журнала, книги	
	а) регистрации выдачи платежных карт		
	б) учета дел клиентов — держателей платежных карт		
	в) регистрации заявлений об утрате платежных карт		
	г) учета выдачи отчетов держателям платежных карт		
	д) учета дежурств операторов службы авторизации		
	е) регистрации пополнений платежной карты, списания денежных средств с платежной карты, выдачи наличных денежных средств по платежной карте		
	ж) учета операций по пополнению платежной карты		
	з) учета слипов		
	и) учета блокировки платежных карт		

1	2	3	4
	к) учета инкассации слипов	5 лет после завершения журнала, книги	
	л) регистрации банков-контрагентов		
	м) регистрации мерчантов		
	н) учета передачи ключей банкоматов, платежных терминалов		
	о) сведений об ip-адресе, MAC-адресе при входе пользователя в онлайн-сервис по управлению денежными средствами	10 лет после завершения журнала, книги	
4. ИНКАССАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЕКСЕЛЕЙ, ПЛАТЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ			
4.1. Инкассация			
141	Договоры на инкассацию и доставку наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей клиентов, документы (заявления, переписка) о расторжении договора на инкассацию и доставку наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей клиентов	5 лет после прекращения обязательств по договору	
142	Договоры на перевозку наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей кредитных организаций, документы (заявления, переписка) о расторжении договора на перевозку наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей кредитных организаций	5 лет после прекращения обязательств по договору	
143	Списки организаций, обслуживаемых подразделением инкассации	До минования надобности	
144	Договоры о полной материальной ответственности, заключенные кредитной организацией с инкассаторскими, кассовыми работниками	5 лет после прекращения обязательств по договору	
145	Документы (протоколы, переписка) по организации и проведению профессиональной подготовки инкассаторских и кассовых работников	3 года	
146	Списки инкассаторских работников, имеющих право получать наличные деньги, наличную иностранную валюту и ценности	3 года после замены новыми списками	
147	Доверенности на получение наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей	5 лет (1) после истечения срока действия доверенности	
148	Документы (заявки, планы, сводки, сведения, расчеты) по перевозке наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей	5 лет	
149	Документы (таблицы, расчеты, копии счетов, счетов-фактур) по комиссионному вознаграждению за инкассацию и доставку, перевозку наличных денег	5 лет при условии завершения проверки	
150	Акты приема-передачи документов по договорам на инкассацию и доставку, перевозку наличных денег	5 лет при условии завершения проверки	
151	Реестры переданных на инкассацию платежных и расчетных документов	5 лет	
152	Документы (акты, справки, планы, отчеты) о проверке работы бригад инкассаторских работников на маршрутах	5 лет	
153	Описи на наличные деньги, наличную иностранную валюту, ценности, оформляемые при перевозке	5 лет	
154	Справки о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках	3 года	
155	Акты учета принятых сумок и порожних сумок	5 лет	
156	Акты приема-передачи ценностей, акты вскрытия посылок с ценностями	5 лет	
157	Переписка по вопросам перевозки, инкассации наличных денег, наличной иностранной валюты, ценностей и их хранению	5 лет	
158	Документы (маршрутные листы, графики, схемы, отчеты, служебные записки) по обеспечению движения бригад инкассаторских работников	5 лет после замены новыми документами	

1	2	3	4
159	Акты обследования объектов инкассации	До прекращения обслуживания объекта	
160	Акты пересчета, составляемые при предъявлении в кредитную организацию сумки с наличными деньгами, наличной иностранной валютой, имеющей повреждения, а также при расхождении сумм, указанных в накладной к сумке и явочной карточке	5 лет	
161	Переписка по вопросам обеспечения инкассации, перевозки (специальные автомобили, оружие, средства индивидуальной защиты)	5 лет	
162	Документы (протоколы, акты, докладные и объяснительные записки, переписка) о чрезвычайных происшествиях, дорожно-транспортных происшествиях в подразделениях инкассации	10 лет ЭК (ЭПК)	
163	Документы (протоколы, донесения, акты, заключения, переписка) о происшествиях, связанных с имущественным ущербом и человеческими жертвами в подразделениях инкассации	Постоянно	
164	Документы (планы, отчеты) о совместных учениях с подразделениями органов внутренних дел	3 года	
165	Документы (акты сдачи-приема работ, счета-фактуры, распоряжения на оплату) об оплате счетов за инкассацию, перевозку наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей	5 лет	
166	Явочные карточки	3 года	
167	Журналы, книги:		
	а) регистрации рапортов бригад инкассаторских работников	1 год	
	б) учета договоров	5 лет после прекращения обязательств по договору	
	в) учета выданных клише и пломбиров, регистрации их передачи	3 года	
	г) учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей	5 лет	
	д) учета инкассаторских сумок	1 год	
	е) учета приема и сдачи документов и материальных средств дежурными инкассаторскими работниками	5 лет	
	ж) учета приема заявок на совершение операций по инкассации	3 года	
	з) учета проведения ежедневного инструктажа бригад инкассаторских работников	1 год	
	и) учета принятых сумок и порожних сумок	5 лет	
4.2. Кассовое обслуживание			
168	Договоры на кассовое обслуживание клиентов кредитной организации	5 лет после прекращения обязательств по договору	
169	Договоры на кассовое обслуживание кредитных организаций в других кредитных организациях и учреждениях Банка России	5 лет	
170	Переписка по вопросам установления, пересмотра и соблюдения кредитной организацией суммы минимального остатка хранения наличных денег	5 лет	
171	Корешки денежных чеков	5 лет	
172	Кассовые документы (приходные и расходные кассовые ордера, приходно-расходные кассовые ордера, денежные чеки, объявления на взнос наличными, препроводительные ведомости к сумкам), валютные кассовые ордера, ордера по передаче ценностей с приложениями и другие документы, оформляемые при осуществлении кассовых операций (отчетные справки, справки о кассовых оборотах, справки о принятых сумках и порожних сумках, заявления на размен наличных денег)	5 лет	

1	2	3	4
173	Заявки в Банк России на подкрепление денежной наличностью, в том числе прогнозные	5 лет	
174	Документы (акты, справки, объяснительные записки, планы, отчеты) по ревизиям наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценных металлов и проверкам порядка ведения кассовых операций	5 лет	
175	Переписка по ревизиям наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценных металлов и проверкам порядка ведения кассовых операций	5 лет	
176	Документы (справки, контрольные ведомости, акты) по вопросам пересчета наличных денег, наличной иностранной валюты	5 лет	
177	Переписка по вопросам пересчета наличных денег, наличной иностранной валюты	5 лет	
178	Документы (акты, справки, объяснительные записки) о недостачах, хищениях и других утратах наличных денег, наличной иностранной валюты	6 лет после возмещения ущерба	
179	Переписка о недостачах, хищениях и других утратах наличных денег, наличной иностранной валюты	5 лет	
180	Документы (акты, справки, заявления, описи, протоколы) по сомнительным, неплатежеспособным и имеющим признаки подделки денежным знакам Банка России	5 лет ЭК (ЭПК)	
181	Переписка по сомнительным, неплатежеспособным и имеющим признаки подделки денежным знакам Банка России	5 лет ЭК (ЭПК)	
182	Документы (акты, описи, служебные записки) по организации работы с денежными знаками с радиоактивным загрязнением	5 лет ЭК (ЭПК)	
183	Переписка по организации работы с денежными знаками с радиоактивным загрязнением	5 лет ЭК (ЭПК)	
184	Переписка по вопросам кассовой работы и хранения ценностей	5 лет	
185	Документы (акты, справки, заявления, описи, заключения) по сомнительным, имеющим признаки подделки, поврежденным денежным знакам иностранных государств (группы иностранных государств)	5 лет	
186	Переписка по сомнительным, имеющим признаки подделки, поврежденным денежным знакам иностранных государств (группы иностранных государств)	5 лет	
187	Журналы, книги:		
	а) учета договоров на кассовое обслуживание	5 лет после прекращения обязательств по договору при условии завершения проверки	
	б) хранилища ценностей	5 лет после окончания ведения книги на бумажном носителе от руки или с даты распечатывания листа книги в случае ее ведения с использованием технических средств и программного обеспечения	
	в) учета принятых и выданных ценностей, учета принятых и выданных драгоценных металлов	5 лет после полного использования журнала, книги	
	г) учета драгоценных металлов	5 лет после окончания ведения книги на бумажном носителе от руки или с даты распечатывания листа книги в случае ее ведения с использованием технических средств и программного обеспечения	

1	2	3	4
	д) регистрации передачи металлических печатей, штампов, пломбиров, клише, ключей от хранилищ ценностей, несгораемых шкафов и картотек с документами	3 года после полного использования журнала, книги	
	е) приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей		
	ж) учета радиационного контроля		
5. КУПЛЯ-ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В НАЛИЧНОЙ И БЕЗНАЛИЧНОЙ ФОРМЕ, ИНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
188	Документы по конверсионным операциям (в том числе позиции дилеров, заявки, подтверждения сделок, копии расчетных документов, уведомления о покупке-продаже наличной иностранной валюты; распоряжения для бухгалтерии)	10 лет	
189	Документы, относящиеся к совершенным банковским операциям и сделкам с иностранными валютами	10 лет	
190	Документы, образующиеся в результате совершения операций по договорам мены или взаимозачета (неттинга) валютных ценностей	10 лет после прекращения обязательств по договору	
191	Соглашения с банками — эмитентами дорожных чеков	Постоянно	
192	Данные по валютным и иным операциям, проведенным резидентами и нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, актами органов валютного регулирования и актами органов валютного контроля, формируемые уполномоченным банком в электронном виде в установленном им порядке	5 лет после проведения соответствующей операции, либо после закрытия паспорта сделки, либо после снятия контракта с учета	
193	Досье валютного контроля (справки, договоры, соглашения, контракты, заявления, акты приема-передачи между структурными подразделениями кредитной организации, информация и иные документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов; паспорта сделок; ведомости банковского контроля)	15 лет после проведения операции, либо после закрытия паспорта сделки, либо после снятия контракта с учета	
194	Извещения о принятии информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции (клиентами), актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, направленные уполномоченными банками (филиалами уполномоченных банков) в органы валютного контроля, имеющие право применять санкции к таким клиентам в соответствии с их компетенцией	5 лет	
195	Контрольные документы эмитентов дорожных чеков	Постоянно	
196	Документы (биржевые отчеты, позиции дилеров, заявки, подтверждения сделок, копии расчетных документов, распоряжения для бухгалтерии) по сделкам и операциям на денежных рынках: депозитным (межбанковского кредитования), конверсионным, срочным	5 лет	
197	Документы о проведении операций на организованном валютном рынке	10 лет	
198	Переписка о проведении операций на организованном валютном рынке	5 лет	
199	Документы (извещения, сводные авизо), оформляемые при операциях с дорожными чеками	5 лет	
200	Описи банкнот, оплаченных и не оплаченных иностранным банком	5 лет	
201	Тарифы комиссионного вознаграждения при выполнении валютных операций	5 лет после замены новыми тарифами	
202	Документы (заявления, сопроводительные документы, каталог принятых дорожных чеков, квитанции) о приеме дорожных чеков на инкассацию	5 лет	
203	Заявки на выдачу бланков дорожных чеков	3 года	
204	Извещения о поддельных дорожных чеках	Постоянно	
205	Реестры операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками)	5 лет	
206	Переписка по вопросам валютных операций	5 лет	

1	2	3	4
6. ДЕПОЗИТАРНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ			
207	Договоры о депозитарном обслуживании (в том числе заявления на депозитарное обслуживание / присоединение к условиям депозитарного обслуживания)	5 лет после прекращения обязательств по договору	
208	Дело юридического лица (копии учредительных документов, свидетельств о регистрации, лицензий, документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться счетом депо, карточка образцов подписей и оттиска печати, анкета юридического лица, заявление на депозитарное обслуживание, анкета депонента (уполномоченного представителя депонента, попечителя счета депо), тарифы на депозитарные услуги, доверенность, анкета счета депо), выписки из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, содержащие информацию о депонентах как квалифицированных инвесторах и иные документы, предусмотренные условиями депозитарного обслуживания, в том числе для нерезидентов	5 лет после закрытия счетов депо	
209	Дело физического лица (в том числе законного представителя) (копии документов, удостоверяющих личность, анкета физического лица, доверенность, копии документов, подтверждающих статус опекуна или попечителя, тарифы на депозитарные услуги, анкета депонента (уполномоченного представителя депонента, попечителя счета депо), анкета счета депо, заявление на депозитарное обслуживание), выписки из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, содержащие информацию о депонентах как квалифицированных инвесторах, и иные документы, предусмотренные условиями депозитарного обслуживания	5 лет после закрытия счетов депо	
210	Документы, являющиеся основанием для совершения депозитарной операции, — поручение депонента (уполномоченного представителя депонента, попечителя счета депо), а также иные документы, которые предусмотрены федеральными законами, нормативными актами Банка России или депозитарным договором	5 лет после завершения операции	
211	Документы (запросы регистратора / стороннего депозитария, списки владельцев ценных бумаг) о раскрытии списка владельцев ценных бумаг, списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам и ПИФ, о предоставлении информации из реестра по запросу лиц	5 лет с даты поступления данных документов указанным лицам или совершения операции с ценными бумагами, если данные документы являлись основанием для ее совершения	
212	Переписка о предоставлении списка владельцев ценных бумаг, списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, о предоставлении информации из реестра по запросу лиц	5 лет после прекращения обязательств по договору	
213	Документы (копии лицензий профессионального участника, тарифы, акты приема-передачи документов, переписка) по взаимодействию с реестродержателями и сторонними депозитариями	5 лет при условии завершения проверки	
214	Документы специализированного депозитария (далее — СД):		
	а) документы, связанные с деятельностью СД, а также документы, связанные с оказанием СД услуг акционерным инвестиционным фондам (далее — АИФ) или УК АИФ, УК ПИФ, негосударственным пенсионным фондам (далее — НПФ) и УК, осуществляющим доверительное управление средствами пенсионных резервов или пенсионных накоплений на основании договора с НПФ, в том числе:		
	1) договоры, документы, на основании которых осуществляется распоряжение имуществом фондов	5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора	
	2) акты приема-передачи имущества фонда		
	3) выписки со счетов депо, на которых осуществляется учет прав на ценные бумаги фондов, если учет прав на указанные ценные бумаги не осуществляется СД		
4) документы о начислении процентов по банковским депозитам			

1	2	3	4
	5) отчеты профессиональных участников рынка ценных бумаг, уполномоченных дилеров на рынке государственных ценных бумаг Российской Федерации об операциях с ценными бумагами, принадлежащими фондам	5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора	
	6) справки НПФ о разделении ценных бумаг, составляющих пенсионные резервы фонда, и ценных бумаг, в которые размещено имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда		
	7) заявки на выдачу, погашение и обмен инвестиционных паев ПИФ, документы, содержащие персональные данные владельцев инвестиционных паев, акционеров АИФ, документы, на основании которых осуществляются приобретение и выкуп акций АИФ	5 лет после исключения ПИФ из реестра ПИФ	
	8) распоряжения о выдаче, а также о списании и перечислении денежных средств с банковских счетов, выписки	5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора	
	9) документы о начислении процентов по банковскому депозиту		
	10) документы, подтверждающие права собственности на недвижимость		
	11) акты, отчеты оценщика о стоимости имущества		
	12) запросы на выдачу согласия на распоряжение имуществом		
	13) уведомления о корпоративных действиях эмитента		
	14) извещения о выплате и перечислении доходов по ценным бумагам		
	15) уведомления о дефолте/банкротстве эмитента		
	16) иные документы, необходимые для распоряжения имуществом фондов, для осуществления контрольных функций СД		
	17) документы, сведения (информация) об имуществе, переданном в оплату инвестиционных паев ПИФ, акций АИФ, имуществе, не включенном в состав ПИФ, АИФ		
	18) списки аффилированных лиц клиентов		
	19) заключения (отчеты) аудитора		
	20) документы по созыву и проведению общего собрания владельцев инвестиционных паев, бюллетени		
	21) документы (правоустанавливающие и методологические, коллегиальных органов, а также устанавливающие порядок оценки активов), полученные от клиентов (устав, правила, учетные политики, иные политики, протоколы, банковские карточки, распорядительные документы и тому подобное)		
	22) справки, отчеты, иные документы, представленные в СД для подписания, согласования		
	23) списки вкладчиков НПФ	Постоянно	
	24) годовые планы, корректирующие уведомления о перечислении УК ПФР средств для выплат за счет средств пенсионных накоплений	5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора	
	25) документы, подтверждающие понесенные УК расходы, которые возмещаются за счет средств пенсионных накоплений		
	26) требования НПФ о перечислении средств УК НПФ		
	27) акты передачи средств пенсионных накоплений между ПФР и УК ПФР		
	28) платежные документы на передачу ПФР в УК ПФР средств пенсионных накоплений в доверительное управление		

1	2	3	4
	29) требования ПФР о перечислении средств УК ПФР 30) документы НПФ и УК в рамках договора с ПФР 31) уведомления об отказе в перечислении денежных средств б) документы, сформированные СД, в том числе: 1) учетные журналы 2) уведомления 3) документы, подтверждающие согласие на распоряжение имуществом фонда (отказ в выдаче согласия) 4) перечень имущества фонда 5) справки о составе и структуре активов, о стоимости чистых активов, иные установленные нормативными актами справки, отчеты СД 6) документы, полученные СД от филиала 7) документы по созыву и проведению общего собрания владельцев инвестиционных паев, бюллетени 8) документы по организации и проведению конкурсов об определении УК 9) договоры с клиентами 10) документы, предусмотренные договором СД с клиентами, регламентом СД 11) документы, полученные (переданные) при передаче прав и обязанностей СД от другого СД (в том числе определенные главой 5 Положения Банка России от 10 июня 2015 года № 474-П "О деятельности специализированных депозитариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2015 года, регистрационный № 37783) 12) сведения о предыдущих СД 13) регламенты СД 14) документы (методологические, коллегиальных органов, распорядительные) в отношении порядка оказания услуг СД, оценки активов, проведения расчетов	5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора Постоянно 5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора	
215	Документы СД ипотечного покрытия (дополнительно к общим документам СД, указанным в пункте 214 настоящего Перечня), в том числе: а) реестр ипотечного покрытия б) анкеты эмитентов ипотечных ценных бумаг с приложениями в) решения о выпуске облигаций с ипотечным покрытием г) проспекты облигаций с ипотечным покрытием д) правила доверительного управления ипотечного покрытия е) протоколы общих собраний владельцев ипотечных сертификатов участия ж) первичные документы в отношении имущества, составляющего ипотечное покрытие з) документы, подтверждающие выдачу ипотечных сертификатов участия, документы, на основании которых совершаются записи в реестре ипотечного покрытия, копии справок о размере ипотечного покрытия	Постоянно 5 лет после прекращения обязательств по договору, расторжения договора	
216	Распоряжения о постановке на обслуживание ценных бумаг / снятии с обслуживания ценных бумаг	5 лет после снятия с обслуживания	
217	Договоры о трансфер-агентских отношениях с регистраторами	5 лет после прекращения обязательств по договору	

1	2	3	4
218	Договоры об открытии корреспондентского счета депо, счета депо номинального держателя в вышестоящем депозитарии (междепозитарные договоры)	5 лет после прекращения обязательств по договору	
219	Договоры цессии, договоры залога, кредитные досье по договорам цессии (уступки)	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
220	Документы (реестры сумм затрат, распоряжения о возмещении сумм затрат, тарифы, счета) по возмещению затрат, связанных с оплатой услуг реестродержателей и сторонних депозитариев	5 лет	
221	Документы, содержащие сведения по обслуживаемым, снятым с обслуживания ценным бумагам	5 лет после снятия с обслуживания	
222	Документы (списки, акты, заключения, переписка) по учету имущества инвестиционных фондов, находящихся на полном депозитарном обслуживании	Постоянно	
223	Документы, зарегистрированные в системе учета документов депозитария	5 лет с даты поступления документа или совершения на его основании операции с ценными бумагами	
224	Описи наличных денег, на ценные бумаги и ценные бланки, ценностей и документов, вложенных в сейф	5 лет	
225	Информация об операциях по счету депо и основаниях для их проведения:		
	а) записи по счету депо (иному счету) или субсчету депо, содержащие сведения об остатке ценных бумаг на конец каждого операционного дня, записи о списании и зачислении ценных бумаг, запись по счету депо, субсчету депо или разделу счета депо об ограничении распоряжения ценными бумагами, об обременении ценных бумаг или запись о новых условиях обременения ценных бумаг, запись по счету депо, субсчету депо или разделу счета депо о снятии ограничения распоряжения ценными бумагами или о прекращении обременения ценных бумаг, записи в учетных регистрах, содержащих сведения о депонентах	5 лет со дня закрытия счета (субсчета) или раздела счета депо, но не менее 10 лет со дня внесения соответствующей записи	
	б) записи в системе учета документов	10 лет со дня внесения в систему учета документов	
	в) записи о документах, на основании которых осуществлена фиксация обременения ценных бумаг и (или) ограничения распоряжения ценными бумагами	10 лет со дня прекращения соответствующего обременения и (или) ограничения	
	г) записи в журнале операций	5 лет со дня закрытия счета (субсчета) или раздела счета депо, но не менее 10 лет со дня внесения соответствующей записи	
226	Запросы регистраторов (эмитентов), вышестоящих депозитариев, уведомления, бюллетени, письма, связанные с проведением эмитентами корпоративных действий	5 лет после прекращения обязательств по договору и окончания взаиморасчетов	
227	Доверенности по трансфер-агентскому обслуживанию	5 лет после истечения срока действия доверенности	
228	Документы (договоры, соглашения, реестры недоимщиков, платежные документы, уведомления), подтверждающие факт проведения денежных зачетов	5 лет после прекращения обязательств по договору и окончания взаиморасчетов	
229	Уведомления, выписки, справки, отчеты об операциях по счетам депозитария, в том числе об операциях по лицевым счетам, открытым в реестре владельцев ценных бумаг, и счетам депо в вышестоящем депозитарии, о поступлении доходов	5 лет после прекращения обязательств по договору	
230	Подтверждения о получении различных ценностей и документов	10 лет	

1	2	3	4
231	Журналы регистрации:		
	а) дел юридических и физических лиц	10 лет после прекращения обязательств по договору	
	б) распорядителей счета		
7. СДЕЛКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (залог, поручительство кредитной организации, обращение взыскания на имущество должника и переход данного имущества в собственность кредитной организации (непрофильные активы), предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, доверительное управление имуществом)			
232	Договоры поручительства кредитной организации	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
233	Документы (заявления клиентов, копии гарантий, распоряжения, служебные записки, переписка и другие документы, связанные с обслуживанием операции) по гарантиям	5 лет после окончания срока действия гарантии	
234	Переписка о гарантиях по экспортным и импортным операциям	5 лет ЭК (ЭПК)	
235	Соглашения о досрочной оплате и обмене простых векселей	10 лет ЭК (ЭПК)	
236	Документы (генеральное соглашение, залоговое распоряжение, выписки со счетов депо с указанием обременения), являющиеся основанием для залога ценных бумаг	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
237	Договоры по передаче права требования задолженности по кредитам заемщиков, документы к ним	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
238	Переписка по взаимоотношениям со сторонними организациями по доверительному управлению	5 лет	
239	Договоры с учредителями доверительного управления, документы (дополнительные соглашения, анкеты, заявления, переписка) к ним	10 лет после прекращения обязательств по договору	
240	Юридические дела контрагентов по операциям доверительного управления	10 лет после закрытия дела (прекращения отношений с контрагентом)	
241	Документы (подтверждения, копии договоров купли-продажи, отчеты, поручения депо, уведомления реестродержателя, платежные поручения (кредитовые авизо) о проведении внебиржевых сделок	5 лет	
242	Информация по счету доверительного управления	10 лет с года, в котором была совершена операция по счету	
243	Документы об исполнении функций налогового агента по операциям доверительного управления	5 лет	
244	Поручения клиентов на совершение операций доверительного управления	5 лет	
245	Отчеты, переписка о совершении депозитарных операций с ценными бумагами, находящимися в залоге, по выданным кредитам	5 лет	
246	Отчеты по доверительному управлению	5 лет	
247	Документы, образующиеся в процессе деятельности кредитных организаций, по вопросу предоставления в аренду клиентам специальных помещений для хранения документов и ценностей	5 лет после истечения срока действия договора и освобождения сейфа	
248	Переписка по вопросам предоставления в аренду клиентам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей	5 лет	
249	Документы (договоры аренды индивидуальных сейфов, доверенности, копии документов, удостоверяющих личность, правила пользования индивидуальным сейфом; акты приема-передачи в пользование индивидуального сейфа, на вскрытие, замену замка; карточки, удостоверяющие право клиента на доступ к сейфу и его содержимому) об аренде индивидуальных банковских сейфов	5 лет после прекращения обязательств по договору и освобождения сейфа	

1	2	3	4
250	Журналы регистрации:		
	а) договоров	5 лет	
	б) юридических дел	5 лет	
	в) посещения клиентами хранилища индивидуальных банковских сейфов	5 лет после прекращения обязательств по договору	
251	Договоры финансового лизинга, документы (заявки, графики платежей, акты, копии платежных поручений) к ним	5 лет после прекращения обязательств по договору или выкупа имущества	
8. ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ (С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ)			
252	Договоры купли-продажи депозитарных расписок	10 лет после прекращения обязательств по договору	
253	Договоры по операциям прямого и обратного внебиржевого репо на внутреннем внебиржевом рынке Российской Федерации и внешнем внебиржевом рынке	10 лет после прекращения обязательств по договору	
254	Рамочные договоры, определяющие условия ведения бизнеса по операциям с ценными бумагами	10 лет после прекращения обязательств по договору	
255	Документы (договоры, акты, переписка) о приобретении акций (долей) и других ценных бумаг сторонней кредитной организацией	Постоянно	
256	Генеральные соглашения о сотрудничестве на финансовом рынке с контрагентами	Постоянно	
257	Договоры об осуществлении операций "своп" (обмене фондами)	5 лет после прекращения обязательств по договору	
258	Договоры доверительного управления ценными бумагами	10 лет после прекращения обязательств по договору	
259	Документы, связанные с доверительным управлением ипотечным покрытием, в том числе направленные на учреждение доверительного управления ипотечным покрытием, а также документы, образующиеся в процессе доверительного управления ипотечным покрытием	10 лет после истечения срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием	
260	Договоры купли-продажи государственных ценных бумаг	10 лет после прекращения обязательств по договору	
261	Документы (договоры, акты, протоколы, условия выпуска) по вопросам вторичного рынка государственных ценных бумаг	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору или после погашения выпусков государственных ценных бумаг	
262	Договоры-поручения, документы к ним	5 лет после прекращения обязательств по договору	
263	Договоры страхования	5 лет после прекращения обязательств по договору	
264	Договоры купли-продажи ценных бумаг, документы (акты приема-передачи, уведомления, платежные поручения) к ним	5 лет	
265	Документы (выписки, извещения, уведомления), подтверждающие права собственности на ценные бумаги, полученные из реестров акционеров	Постоянно	

1	2	3	4
266	Дела лизингополучателей (копии учредительных документов, балансов, свидетельств, справки о состоянии счетов)	5 лет после прекращения обязательств по договору или выкупа имущества	
267	Юридические дела контрагентов (заявления; копии уставов, учредительных договоров; копии лицензий; свидетельства; документы, подтверждающие регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования Российской Федерации; банковские реквизиты, доверенности; карточки с образцами подписей и оттиска печати)	5 лет после закрытия дела (прекращения отношений с контрагентом)	
268	Юридические дела инвесторов-резидентов и инвесторов-нерезидентов (заявления, анкеты, документы об изменении анкетных данных, банковских реквизитов, доверенности, тарифы, копии договоров комиссии с приложениями, дополнительных соглашений, копии отчетов дилера, сообщения, переписка)	10 лет после закрытия дела (прекращения отношений с контрагентом)	
269	Документы (заявки, выписки из реестра сделок, отчета дилера, протоколов торгов, выписки нетто-оборота по счетам, счета депо клиентов, платежные поручения) по операциям с ценными бумагами	5 лет	
270	Отчеты независимого оценщика о рыночной стоимости акций кредитной организации	Постоянно	
271	Отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг кредитной организации, уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Постоянно	
272	Документы (положения, правила, условия) о выпуске и обращении сберегательных (депозитных) сертификатов / условия выдачи сберегательных (депозитных) сертификатов	Постоянно	
273	Оперативная отчетность по операциям с государственными краткосрочными облигациями	1 год	
274	Решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг; документы, содержащие условия размещения ценных бумаг; программы облигаций; проспекты (проспекты эмиссии) ценных бумаг (основная и дополнительная части проспектов ценных бумаг); изменения в решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, в документы, содержащие условия размещения ценных бумаг, и (или) в проспекты ценных бумаг; уведомления об изменении сведений о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и (или) лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям; уведомления о государственной регистрации, о признании несостоявшимся, об аннулировании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, об аннулировании индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг, о государственной регистрации изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске), в документ, содержащий условия размещения ценных бумаг, и (или) в проспект ценных бумаг	Постоянно	
275	Описи отправленных трансфер-агентом документов, погашенных сертификатов	10 лет	
276	Описи, акты на погашенные ценные бумаги	5 лет	
277	Запросы организаторов торгов и саморегулируемых организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг	5 лет	
278	Документы (копии претензий, договоров, актов, справок, заявлений, уведомлений) по требованиям кредиторов по неисполненным обязательствам	5 лет	
279	Закрытые лицевые счета по приему на хранение ценных бумаг, приложенные к ним описи	10 лет	
280	Документы (отчеты дилера, подтверждения по сделкам, подтверждения о списании/зачислении средств, подтверждения о поставке/получении ценных бумаг, подтверждения, полученные от контрагентов, копии договоров) по сделкам с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте	5 лет после прекращения обязательств по договору	
281	Документы (обязательства, информация, реестры сделок, выписки из реестра сделок, отчетные документы) о проведении операций на биржах	5 лет ЭК (ЭПК)	

1	2	3	4
282	Документы (сводные заявки, поручения) на торги и аукционы	5 лет	
283	Документы (отчеты дилера, клиентские поручения на совершение сделок, клиентские поручения о переводе денежных средств, отчеты по распределению комиссии дилера) об исполнении клиентских сделок	5 лет	
284	Списки уполномоченных лиц для работы с ценными бумагами	5 лет	
285	Доверенности на сотрудников на осуществление сделок от имени кредитной организации	5 лет после истечения срока действия доверенности	
286	Переписка с клиентами по вопросам брокерского обслуживания	5 лет	
287	Протоколы о гашении приватизационных чеков	Постоянно	
288	Документы (справки, описи, квитанции, копии распоряжений) о совершении операций с ценными бумагами инвестиционных фондов	5 лет при условии завершения проверки	
289	Акты приема-передачи свидетельств о владении акциями инвестиционных фондов	5 лет после перехода права собственности на акции	
290	Сведения о векселях, депозитных, сберегательных сертификатах, признанных недействительными	Постоянно	
291	Сведения об утраченных и фальшивых векселях, депозитных, сберегательных сертификатах	Постоянно	
292	Заказы на изготовление ценных бумаг	10 лет	
293	Заявки на получение бланков ценных бумаг	Не менее 5 лет с даты их создания	
294	Документы (копии учредительных документов, решений органов управления, финансовая отчетность, информационные документы, переписка) об участии кредитных организаций в уставных капиталах коммерческих, некоммерческих структур	10 лет ЭК (ЭПК) после выхода из состава участников (акционеров)	
295	Акты по контролю регистрации погашенных, оплаченных, выданных ценных бумаг и выявленным нарушениям	5 лет при условии завершения проверки	
296	Документы (биржевые выписки, переписка) по фактам неисполнения обязательств эмитентами и контрагентами	5 лет ЭК (ЭПК)	
297	Справки-прогнозы по движению средств по счетам "НОСТРО" и "ЛОРО" по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте	1 год	
298	Дилерские позиции по сделкам, заключенным на внутреннем межбанковском рынке	5 лет	
299	Векселя учтенные, учтенные сертификаты акций, сберегательные и депозитные сертификаты (в случае передачи третьим лицам)	5 лет после погашения, выкупа или передачи прав собственности	
300	Бланки погашенных векселей и депозитных сертификатов	10 лет после замены новыми бланками	
301	Документы (акты, счета, платежные поручения) по оплате услуг организаторов торгов по брокерскому обслуживанию	5 лет при условии завершения проверки	
302	Документы (ведомости, акты и приложения к ним, информация) на погашенные государственные ценные бумаги	5 лет	
303	Документы (расчеты, копии платежных поручений / выписок в оплату за внесение записей в систему ведения реестра акционеров) по трансфер-агентским операциям	10 лет	
304	Документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом	До минования надобности	
305	Переписка по финансовым претензиям клиентов в части брокерского обслуживания	5 лет ЭК (ЭПК)	
306	Отчеты о результатах работы по проверке и уничтожению погашенных ценных бумаг:		
	а) сводные годовые	5 лет ЭК (ЭПК)	
	б) годовые	5 лет	

1	2	3	4
307	Переписка с Минфином России о проверке и уничтожении государственных ценных бумаг	5 лет ЭК (ЭПК)	
308	Переписка о розыске утраченных посылок (пакетов) с ценными бумагами	5 лет ЭК (ЭПК)	
309	Документы (ведомости, акты и приложения к ним, выписки) на погашенные ценные бумаги	5 лет	
310	Выписки остатков из лицевых счетов по ценным бумагам, принятым на хранение, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом	5 лет	
311	Ордера по приему на хранение и выдаче ценных бумаг и приложения к ним; сохранные свидетельства по закрытым лицевым счетам, описи, свидетельства, завещания и доверенности; заявления об утрате сохранных свидетельств, на основании которых производилась выдача ценных бумаг	5 лет ЭК (ЭПК)	
312	Ежедневные отчеты по закрытию операционного дня	5 лет	
313	Регистры внутреннего учета операций с ценными бумагами	5 лет	
314	Документы (заявки, реестры бланков) по контролю за использованием бланков векселей, депозитных, сберегательных сертификатов	5 лет	
315	Анализы результатов работы с векселями, депозитными, сберегательными сертификатами	5 лет	
316	Годовые отчеты о составе участников банковской группы	5 лет ЭПК	
317	Отчеты кредитной организации (квартальные, месячные) как участника торгов	5 лет	
318	Отчеты банка как участника банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций	Постоянно	
319	Реестры сводных отчетов дилеров по учету операций на фондовом рынке	5 лет	
320	Реестры на валютном рынке "Форекс", реестры дилерских позиций	Постоянно	
321	Отчеты по брокерским договорам о сделках и операциях, совершенных за отчетный период (ежемесячно) и по мере совершения сделок	5 лет	
322	Предписания Банка России по результатам проверки деятельности кредитной организации на рынке государственных ценных бумаг	5 лет ЭК (ЭПК)	
323	Документы (акты, справки, сведения, заключения) о фальшивых ценных бумагах	5 лет ЭК (ЭПК)	
324	Документы (отчеты, сертификаты, переписка) по исполнению государственных программ поддержки физических лиц	10 лет после окончания расчетов	
325	Сообщения об изменении во владении ценными бумагами	10 лет	
326	Сведения о разовых операциях, совершенных с 15 и более процентами ценных бумаг одного вида одного эмитента	10 лет	
327	Месячные отчеты о вложениях кредитной организации в государственные ценные бумаги	10 лет	
328	Журналы:		
	а) учета договоров, соглашений	10 лет	
	б) учета досье, дел	5 лет	
	в) регистрации операций с ценными бумагами	10 лет	
	г) учета документов, принятых трансфер-агентом и отправленных регистратору		
	д) учета направленных клиентам требований о внесении средств	5 лет	
	е) учета свидетельств, выданных при депонировании приватизационных чеков		
	ж) учета бланков погашенных векселей и депозитных сертификатов	10 лет	

1	2	3	4
329	Бюллетени для голосования на общих собраниях акционеров кредитных организаций	10 лет с даты отзыва (аннулирования) лицензии	
330	Договор на ведение реестра инвестиционных паев, доверенности на уполномоченных представителей	5 лет после прекращения обязательств по договору	
331	Записи, связанные с ведением реестра владельцев инвестиционных паев (записи по счетам, записи в учетных регистрах, записи в регистрационном журнале, записи в системе учета документов)	5 лет после прекращения обязательств по договору	
332	Документы, необходимые для открытия счета в реестре инвестиционных паев, для внесения изменений, закрытия счета	5 лет после списания со счета всех инвестиционных паев	
333	Распоряжения для совершения операций в реестре инвестиционных паев, в том числе распоряжения для внесения записей о блокировании / прекращении блокирования или залоге / прекращении залога инвестиционных паев, требования о предоставлении информации из реестра владельцев инвестиционных паев	5 лет с даты совершения операции в реестре / выдачи информации	
334	Документы, связанные с ведением реестра инвестиционных паев, в том числе связанные с передачей реестра, со сверкой количества инвестиционных паев с центральным депозитарием	5 лет после прекращения обязательств по договору	
9. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, МОНЕТАМИ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, А ТАКЖЕ ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ			
335	Договоры купли-продажи золота с российскими пользователями недр	Постоянно	
336	Договоры о совершении банковских операций и сделок с драгоценными металлами и камнями	Постоянно	
337	Договоры купли-продажи, договоры комиссии, договоры ссуды и агентские договоры по операциям по металлическим счетам ответственного хранения	Постоянно	
338	Договоры о купле-продаже золота в слитках, документы (акты, спецификации на золото, документы о качестве) к ним	Постоянно	
339	Документы (акты экспертизы драгоценных металлов, привлекаемых во вклады, договоры, счета, спецификации) по купле-продаже монет из драгоценных металлов	Постоянно	
340	Договоры о совместной деятельности с биржами, работающими на рынке драгоценных металлов и камней	Постоянно	
341	Документы (договоры, выписки из счетов, отчеты об операциях) по операциям с драгоценными металлами с нерезидентами	Постоянно	
342	Документы (договоры по транспортировке, страхованию, расценки заводов на предоставление услуг) по транспортировке, страхованию, аффинажу золота	Постоянно	
343	Документы (подтверждения, копии расчетных документов) по сделкам, заключенным на внутреннем и международном рынках	10 лет	
344	Акты экспертизы драгоценных металлов, привлекаемых во вклады	Постоянно	
345	Распоряжения о переводе денежных средств со счетов в драгоценных металлах	10 лет	
346	Переписка по вопросам организации работы с металлическими счетами физических лиц	5 лет	
347	Акты приема-передачи драгоценных металлов и камней, рекламационные акты	Постоянно	
348	Сертификаты на драгоценные металлы	Постоянно	
349	Досье пользователей недр	Постоянно	
350	Досье на участников рынка драгоценных металлов, документы по ведению счетов в драгоценных металлах	10 лет после закрытия досье	

1	2	3	4
351	Юридические дела клиентов (контрагентов) (в том числе копии учредительных документов, свидетельств, лицензий, удостоверений государственной инспекции пробирного надзора федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по государственному контролю (надзору) в области производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, доверенности на совершение операций с драгоценными металлами)	5 лет после прекращения отношений с клиентом (контрагентом)	
352	Дилерские позиции по операциям с драгоценными металлами в обезличенной форме на внутреннем и международном рынках	5 лет	
353	Документы (позиции дилеров, заявки, подтверждения сделок, копии расчетных документов, распоряжения для бухгалтерии) по операциям с драгоценными металлами в обезличенной форме, сделкам купли-продажи драгоценных металлов с зачислением на обезличенный металлический счет, депозитам в драгоценных металлах, переводам драгоценных металлов на счет в другом банке	5 лет	
354	Документы (подтверждения, поручения, отчеты об исполнении поручений, уведомления об остатках на счете брокерского обслуживания, выписки из лицевого счета, расчетные документы, счета-фактуры) по операциям брокерского обслуживания на внебиржевом рынке драгоценных металлов	5 лет при условии завершения проверки	
355	Документы (заявки, подтверждения, расчетные документы) по опционным сделкам, заключенным с банками-резидентами и банками-нерезидентами	5 лет при условии завершения проверки	
356	Документы (подтверждения, позиции дилеров, копии расчетных документов, копии авианакладных, спецификации, копии актов приема-передачи ценностей, документы по таможенным платежам и услугам перевозчиков, распоряжения для бухгалтерии) по экспорту драгоценных металлов	5 лет при условии завершения проверки	
357	Документы (позиции дилеров, заявки, подтверждения, спецификации, документы о качестве, копии расчетных документов, уведомления и подтверждения (извещения) о приеме/выдаче драгоценных металлов, приходные, расходные кассовые ордера на принятые, выданные драгоценные металлы, копии актов приема-передачи ценностей, распоряжения для бухгалтерии) по внутрисистемным операциям конверсионного и депозитного перераспределения драгоценных металлов в обезличенной форме и приема-выдачи драгоценных металлов в физической форме	5 лет при условии завершения проверки	
358	Документы (подтверждения, уведомления, акты приема ценностей, платежные поручения) по сделкам покупки-продажи драгоценных металлов с пользователями недр и аффинажными организациями	5 лет при условии завершения проверки	
359	Ежедневные курсы покупки-продажи драгоценных металлов, установленные банками	5 лет при условии завершения проверки	
360	Ежедневные котировки покупки и продажи драгоценных металлов; котировки покупки и продажи монет из драгоценных металлов	3 года	
361	Справки о состоянии ресурсов банка в драгоценных металлах	10 лет ЭК (ЭПК)	
362	Подтверждения о получении средств в драгоценных металлах	10 лет	
363	Документы (распоряжения, спецификации, копии расчетных документов, уведомления и подтверждения о приеме-выдаче металла, копии актов приема-передачи ценностей, распоряжения для бухгалтерии) по сделкам купли-продажи драгоценных металлов с пользователями недр и производителями драгоценных металлов из лома и отходов	5 лет при условии завершения проверки	
364	Документы (распоряжения, спецификации, копии расчетных документов, уведомления и подтверждения (извещения) о приеме-выдаче монет, копии актов приема-передачи ценностей, распоряжения для бухгалтерии) по сделкам купли-продажи монет из драгоценных металлов	5 лет	

1	2	3	4
365	Документы (распоряжения, заявки, подтверждения, спецификации, уведомления о приеме-выдаче монет, подтверждения (извещения) о приеме-выдаче и оприходовании монет, копии расчетных документов, копии актов приема-передачи ценностей, распоряжения для бухгалтерии) по операциям внутрисистемного перераспределения монет из драгоценных металлов	5 лет при условии завершения проверки	
366	Документы (копии ордеров, подтверждений, расчетных документов, спецификаций, документов по доставке и таможенному оформлению, таможенных деклараций, акты приема-передачи ценностей) по импорту монет из драгоценных металлов	5 лет	
367	Спецификации на драгоценные металлы	Постоянно	
368	Документы (накладные, декларации, сертификаты, листы экспертизы) по текущим отгрузкам драгоценных металлов	5 лет при условии завершения проверки	
369	Отчеты, сведения о поступлении, расходовании и остатках драгоценных металлов	5 лет при условии завершения проверки	
370	Журналы, книги учета:		
	а) договоров по операциям с драгоценными металлами и камнями	Постоянно	
	б) досье, дел пользователей недр, участников рынка, клиентов, контрагентов		
	в) проведения замеров уровня радиационного излучения		
371	Договоры об открытии металлических счетов ответственного хранения, документы (копии учредительных документов клиента) к ним	5 лет после исполнения обязательств по договору	
10. ОПЕРАЦИИ С БАНКОМ РОССИИ			
10.1. Операции по получению и погашению обеспеченных (необеспеченных) кредитов Банка России, операции репо и конверсионные операции			
372	Кредитные договоры, соглашения, доверенности, необходимые для получения обеспеченных (необеспеченных) кредитов Банка России	5 лет ЭК (ЭПК) после расторжения договора и окончания взаиморасчетов по всем договорам	
373	Документы (поручительства, заявления, заявки, извещения, расчеты), связанные с заключением отдельных сделок по получению обеспеченных (необеспеченных) кредитов Банка России и исполнением обязательств кредитной организации перед Банком России по указанным сделкам	5 лет после исполнения обязательств по сделке	
374	Переписка по вопросам, связанным с получением и погашением обеспеченных (необеспеченных) кредитов Банка России	5 лет ЭК (ЭПК)	
375	Документы (договоры, соглашения, переписка) по операциям репо, конверсионным операциям	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
10.2. Депозитные операции, проводимые Банком России			
376	Депозитные соглашения, заключенные между кредитными организациями и Банком России	5 лет после расторжения соглашения	
377	Документы (заявки кредитной организации, встречные заявки Банка России), связанные с совершением депозитных операций с Банком России	5 лет после исполнения обязательств по депозитной операции	
378	Переписка по вопросам участия кредитных организаций в депозитных операциях Банка России	5 лет ЭК (ЭПК)	
10.3. Выполнение обязательных резервных требований Банка России			
379	Документы (расчеты (при наличии), расшифровки, сообщения) по регулированию обязательных резервов кредитной организации, депонируемых в Банке России	5 лет ЭК (ЭПК)	

1	2	3	4
380	Переписка кредитных организаций с Банком России по вопросам, связанным с выполнением обязательных резервных требований	5 лет ЭК (ЭПК)	
381	Лицевые счета (выписки из лицевых счетов) по учету обязательных резервов	5 лет после закрытия счета	
11. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ			
11.1. Корреспондентские отношения			
382	Генеральные соглашения об основных условиях проведения операций на финансовом рынке	10 лет после окончания срока действия генерального соглашения	
383	Договоры о размещении между банками депозитов и осуществлении расчетов через корреспондентские счета	5 лет после прекращения обязательств по договору	
384	Документы по корреспондентским счетам	5 лет после прекращения отношений при условии завершения проверки	
385	Соглашения с контрагентами об урегулировании вопросов по не исполненным в срок срочным контрактам	5 лет после прекращения обязательств по договору	
386	Копии уставных документов, экономические нормативы деятельности за период сотрудничества	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения отношений	
387	Документы (справки, информация) по установлению корреспондентских отношений с иностранными банками	5 лет после прекращения отношений	
388	Переписка по установлению корреспондентских отношений с иностранными банками	5 лет после прекращения отношений	
389	Документы (договоры, акты, распоряжения в электронном виде) по участию кредитной организации в платежной системе Банка России	5 лет после прекращения обязательств по договору	
390	Сведения о расчетах по внутрисистемным операциям между банками	5 лет	
391	Документы (обзоры, заключения, отчеты) по мониторингу и оптимизации корреспондентской сети (по корреспондентским счетам "НОСТРО")	5 лет ЭК (ЭПК)	
392	Выписки из корреспондентских счетов "НОСТРО" и "ЛОРО"	5 лет при условии завершения проверки	
393	Рекламационная переписка по банкам-респондентам по операциям в валюте Российской Федерации	5 лет	
394	Документы по урегулированию спорных вопросов с банками-контрагентами	5 лет ЭК (ЭПК)	
395	Подтверждения об остатках средств на счетах в рублях и иностранной валюте на счетах банков-респондентов	5 лет	
396	Запросы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов по счетам банков-респондентов	3 года	
397	Доверенности банков-респондентов на получение документов	3 года после истечения срока действия доверенности	
398	Ежемесячные отчеты о проведении взаиморасчетов по выполненным внутрисистемным операциям	5 лет	
399	Распоряжения о проведении переоценки вложений, межпортфельных переводов	5 лет	
400	Доверенности сотрудников банка на получение документов по корреспондентским счетам	3 года после истечения срока действия доверенности	
401	Переписка с банками-корреспондентами, банками-резидентами и банками-нерезидентами	5 лет	
402	Сообщения о подкреплении корреспондентских счетов типа "НОСТРО"	5 лет	

1	2	3	4
403	Журналы:		
	а) регистрации договоров, соглашений	5 лет при условии завершения проверки	
	б) учета юридических дел банков		
	в) регистрации межбанковских кредитов	5 лет при условии завершения проверки и (или) после погашения кредита	
	г) регистрации межбанковских договоров	10 лет после окончания срока действия договора	
	д) регистрации юридических дел банков-корреспондентов	10 лет	
	е) регистрации досье по экспортным, импортным аккредитивам	10 лет	
11.2. Трансграничные переводы денежных средств			
404	Договоры, соглашения, контракты с иностранными банками, международными и иностранными организациями, изменения и дополнения к ним	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
405	Договоры факторинга, документы к ним	5 лет после прекращения обязательств по договору	
406	Договоры кредитных линий иностранных банков	5 лет после прекращения обязательств по договору	
407	Досье по экспортным, импортным аккредитивам (листы согласования для подтверждения (изменения условий) экспортного аккредитива; копии договоров (контрактов); извещения о внесении изменений в аккредитив, о закрытии, аннулировании аккредитива; заявления на аккредитив, на перевод (трансферацию) аккредитива; распоряжения на закрытие импортного аккредитива; проверочные листы; сообщения; уведомления; письма-поручения; поручения-обязательства; копии расчетных документов по поступившим платежам на инкассацию; инкассовые поручения, кредитовые авизо; реестры)	5 лет после закрытия досье	
408	Неоплаченные расчетные чеки, возвращенные иностранными банками	5 лет	
409	Расчетные чеки, выписанные банком	5 лет	
410	Документы (заявления на выставление аккредитива, запросы) по текущим сделкам с клиентами	5 лет	
411	Документы (справки, заключения) по вопросам международных расчетов	5 лет ЭК (ЭПК)	
412	Образцы подписей должностных лиц кредитной организации, направленные иностранным корреспондентам	5 лет после аннулирования права подписи	
413	Переписка по вопросам международных расчетов	5 лет ЭК (ЭПК)	
414	Документы (справки, информационные сообщения) о деятельности иностранных банков	3 года	
415	Переписка с иностранными банками по вопросам трансграничных переводов	5 лет ЭК (ЭПК)	
12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ			
416	Переписка с кредитными рейтинговыми агентствами	5 лет	
417	Отчеты об открытии и ведении валютных счетов резидентов и нерезидентов и счетов нерезидентов в рублях	Постоянно	
418	Лицевые счета по учету уставного капитала	Постоянно	
419	Лицевые счета (выписки из лицевых счетов) по всем счетам, кроме счетов по учету уставного капитала	5 лет при условии завершения проверки	Допускается хранение в электронном виде

1	2	3	4
420	Документы (платежные поручения, требования, кредитовые и дебетовые авизо) по акционерным взносам (взносам участников) за весь период формирования уставного капитала	Постоянно	
421	Первичные учетные документы	5 лет при условии завершения проверки	
422	Книги регистрации открытых счетов	5 лет	Допускается хранение в электронном виде
423	Ведомости остатков по счетам кредитной организации	5 лет при условии завершения проверки	Допускается хранение в электронном виде
424	Банковская и иная отчетность кредитных организаций, представляемая в Банк России, за исключением отчетности, указанной в пункте 425 настоящего Перечня:		Допускается хранение в электронном виде
	а) годовая	Постоянно	
	б) за девять месяцев	5 лет	
	в) полугодовая		
	г) квартальная		
	д) месячная		
	е) два раза в месяц		
	ж) декадная		
	з) недельная		
	и) пятидневная		
	к) суточная		
л) на нерегулярной основе			
425	Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций, представляемая в Банк России:		Допускается хранение в электронном виде
	а) годовая	Постоянно	
	б) квартальная	5 лет	
426	Документы, предоставляемые в Росфинмониторинг	5 лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии (непринятии) электронного сообщения	
427	Ежедневные балансы и оборотные ведомости	5 лет при условии завершения проверки	Допускается хранение в электронном виде
428	Ведомости предоставленных расчетных услуг за месяц	5 лет при условии завершения проверки	
429	Переписка по банковским операциям с филиалами банка	5 лет	
430	Письма с приложением копий документов по исполнительным документам	5 лет	

1	2	3	4
13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ И РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (МОНИТОРИНГ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ, РИСКИ, РЕЗЕРВЫ (ФОНДЫ))			
431	Документы (отчеты, таблицы, графики), образующиеся в деятельности кредитных организаций при управлении риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	5 лет ЭК (ЭПК)	
432	Аналитические документы (таблицы, графики, справки) по межбанковским операциям	5 лет ЭК (ЭПК)	
433	Документы (планы, акты, отчеты) по организации внутреннего контроля (комплаенс-служба) в кредитной организации	10 лет ЭК (ЭПК)	
434	Переписка по организации внутреннего контроля в кредитной организации	10 лет ЭК (ЭПК)	
435	Документы (планы, акты, отчеты) службы внутреннего аудита по осуществлению функций внутреннего контроля (комплаенс-служба) в кредитной организации	10 лет ЭК (ЭПК)	
436	Переписка службы внутреннего аудита по осуществлению функций внутреннего контроля в кредитной организации	5 лет ЭК (ЭПК)	
437	Документы (планы, акты, отчеты) службы внутреннего контроля (комплаенс-служба)	10 лет ЭК (ЭПК)	
438	Переписка службы внутреннего контроля	5 лет ЭК (ЭПК)	
439	Документы по организации управления рисками в кредитной организации	3 года после замены новыми документами	
440	Переписка по организации управления рисками в кредитной организации	5 лет ЭК (ЭПК)	
441	Документы (сведения, отчеты, заключения, доклады, обзоры) маркетинговых исследований для отраслевого анализа инвестиционных проектов	5 лет ЭК (ЭПК)	
442	Документы (планы, отчеты) и переписка по разработке новых кредитных продуктов	5 лет ЭК (ЭПК)	
443	Информация:		
	а) о привлечении денежных средств	Постоянно	
	б) о прибыли (убытках)	5 лет	
	в) о налогах, уплаченных из прибыли в бюджет	5 лет	
444	Документы (анализы, обзоры, справки, заключения, переписка) по планированию и контролю исполнения и стратегии розничного бизнеса	5 лет ЭК (ЭПК)	
445	Документы (схемы, расчеты, переписка) о прогнозировании финансового результата деятельности кредитной организации	5 лет ЭК (ЭПК)	
446	Документы (схемы, расчеты, переписка) о структуре активов и пассивов кредитной организации	5 лет	
447	Переписка по вопросам реализации государственных программ	5 лет ЭК (ЭПК)	
448	Документы (заключения, акты, справки, переписка) по реализованным спонсорским проектам	5 лет ЭК (ЭПК)	
449	Документы (заключения, справки, информация, переписка) по реализованным рекламным акциям	5 лет ЭК (ЭПК)	
450	Портфель активов банка (расчеты доходов банковских операций)	Постоянно	
451	Документы (таблицы, графики, пояснения к ним) по анализу портфеля активов	Постоянно	
452	Переписка с министерствами и ведомствами об участии кредитной организации в федеральных и иных программах	5 лет ЭК (ЭПК)	
453	Аналитические документы по состоянию рынков (долговому, валютному, сырьевому, рынку акций)	5 лет ЭК (ЭПК)	
454	Документы (анализы, расчеты, справки, таблицы, отчеты) по организации управления и расчету рисков по банковским операциям	5 лет ЭК (ЭПК)	

1	2	3	4
455	Документы (доклады, служебные записки, справки, отчеты) по вопросам экономической безопасности	5 лет ЭК (ЭПК)	
456	Документы (запросы, заявки, извещения об установленных лимитах/сублимитах риска, переписка) по определению категории кредитного риска корпоративного клиента и установлению лимитов риска	5 лет ЭК (ЭПК)	
457	Документы (расчеты, заключения) об установлении индивидуальных тарифов клиентов банка и его филиалов	5 лет	
458	Расчеты себестоимости и окупаемости банковских услуг, комиссионных операций	5 лет	
459	Расчеты уровня рентабельности обслуживания клиентов кредитной организации	5 лет	
460	Расчеты расходов по выплате процентов по вкладам	5 лет	
461	Информация о расчетах обязательных нормативов	5 лет	
462	Информация о расчете показателя долговой нагрузки заемщика (расчеты, сведения, документы о доходах, кредитные отчеты бюро кредитных историй и иные документы, получаемые кредитной организацией в целях расчета показателя)	5 лет	
463	Документы (справки, расчеты, обоснования, заявления) по разработке процентных ставок и тарифов комиссионного вознаграждения	5 лет	
464	Документы (заключения, справки, переписка) по возврату средств, имущества, внесенного в оплату доли в уставном капитале	5 лет после возврата и (или) при условии завершения проверки	
465	Документы (докладные записки, справки, переписка) по вопросам применения Банком России мер к кредитной организации	5 лет ЭК (ЭПК)	
466	Документы (анализы, расчеты, обоснования, заключения, переписка) по созданию и изменению резервов (фондов)	Постоянно	
467	Документы (анализы, заключения, решения) по классификации активов, выделению сомнительных и безнадежных к взысканию долгов и созданию резервов (фондов) их погашения	10 лет со дня выбытия актива (прекращения обязательства)	
468	Переписка по классификации активов, выделению сомнительных и безнадежных к взысканию долгов и созданию резервов (фондов) их погашения	Постоянно	
469	Документы (расчеты, заявки, переписка) по установлению лимита максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	5 лет	
470	Сообщения о существенных фактах, которые в случае их раскрытия могут оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг эмитента	5 лет	
471	Документы (сведения, справки, таблицы, ежемесячные отчеты) по формированию резерва на возможные потери	5 лет	
472	Журналы: а) регистрации сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и подозрительным операциям б) учета фактически созданного резерва	Постоянно	
473	Документы, сведения, сообщения, отчеты, предусмотренные законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ПОД/ФТ): а) документы и сведения о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, об операциях клиента	5 лет со дня прекращения отношений с клиентом	

1	2	3	4
	б) отчеты и извещения в виде электронного сообщения, формализованные электронные сообщения, квитанции, уведомления	5 лет с даты получения уведомления о принятии, с даты получения извещения в виде электронного сообщения, квитанции уполномоченного органа о принятии	
	в) информация, содержащаяся в полученном расчетном документе	5 лет для банков-корреспондентов, участвующих в осуществлении безналичных расчетов, и кредитных организаций, участвующих в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, — с даты получения расчетного документа	
	г) документы, свидетельствующие о прохождении сотрудниками кредитной организации обучения по ПОД/ФТ	До окончания срока работы сотрудника в кредитной организации	
474	Запросы клиентов по вкладам, счетам и операциям	5 лет	
14. ЗАЩИТА ПРАВ, ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ И КРЕДИТОРОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ			
475	Информация о торговых и клиринговых счетах юридических лиц и операциях по ним	5 лет	
476	Информация о торговых и клиринговых счетах юридических лиц и операциях по ним в целях хранения информации об имуществе, обязательствах центрального контрагента	10 лет	
477	Документы (расчеты, платежные поручения, переписка) по обязательному страхованию вкладов физических лиц	5 лет	
478	Документы (уведомления, заключения, документы о выплате денежных средств) по формированию фондов добровольного страхования вкладов	5 лет после завершения выплаты	
479	Документы (заявки, списки, свидетельства, финансовые документы, сведения, отчеты, счета, реестры, переписка) по взаимодействию с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	5 лет ЭК (ЭПК) после прекращения обязательств по договору	
480	Документы о наложении ареста и обращении взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации, документы от должников, поручителей, арбитражных управляющих, документы (копии претензий, актов, справок, исковых заявлений, судебных актов, постановлений судебных приставов — исполнителей, процессуальных и иных документов, имеющих отношение к делу) по исковому и исполнительному производству, по претензионной работе, рассматриваемым судами делам и исполнительному производству	5 лет после окончания производства по делу или после окончания взаиморасчетов	
481	Документы (судебные акты, постановления судебных приставов — исполнителей, правоохранительных и контролирурующих органов) о приостановлении операций по счетам клиентов, наложении и снятии ареста, взысканий по счетам	5 лет после окончания производства по делу	
482	Мировые соглашения между банком и клиентом	Постоянно	
483	Документы (акты расчетов, акты приема-передачи векселей, заявления на погашение векселей, доверенности, погашенные простые банковские векселя, серии мировых соглашений, акты выверки, отчеты, служебные записки, переписка), сформированные при расчетах на условиях мирового соглашения	10 лет после выполнения обязательств	
484	Сводные реестры к платежным поручениям по погашению реструктуризируемой задолженности согласно мировому соглашению	5 лет при условии завершения проверки	

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 августа 2022 года
Регистрационный № 69507

29 июня 2022 года

№ 6179-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И

На основании пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”¹:

1. Внести в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И “О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”² следующие изменения:

1.1. В пункте 1.4 слова “и пунктом 7.3” заменить словами “, пунктом 7.3 и пунктом 9.3”.

1.2. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Обращения, предусмотренные пунктом 5.19, абзацем первым пункта 7.4, абзацем первым пункта 9.4 настоящей Инструкции, лист ознакомления с актом проверки, предусмотренный абзацем третьим пункта 7.4 настоящей Инструкции, должны направляться в Банк России одним из следующих способов:

в случае если документы направляются организациями, указанными в пункте 1 части 1 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ, являющимися кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, — в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2017, № 27, ст. 3950; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ);

в случае если документы направляются органами, организациями и физическими лицами, указанными в пункте 1 части 1 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ, не являющимися кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, — в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей третьей и восьмой статьи 76⁹, частей третьей и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187), в случае наличия у указанных органов, организаций и физических лиц доступа к личному кабинету (далее — доступ к личному кабинету) или на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) в случае отсутствия у указанных органов, организаций и физических лиц доступа к личному кабинету.”

1.3. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Уведомления, предусмотренные пунктом 2.5, абзацем третьим пункта 3.1, абзацами третьим и четвертым пункта 3.2, пунктом 7.3 и пунктом 9.3 настоящей Инструкции, требования (запросы) Банка России, предусмотренные абзацем первым пункта 5.1 настоящей Инструкции, информация, предусмотренная пунктом 5.19 настоящей Инструкции, обращения, предусмотренные пунктами 6.3 и 6.4 настоящей Инструкции, выписка из акта проверки и копии материалов проверки, предусмотренные абзацем вторым пункта 7.4 настоящей Инструкции, лист ознакомления с актом проверки, предусмотренный абзацем третьим пункта 7.4 настоящей Инструкции, выписка из заключения, предусмотренная абзацем вторым пункта 9.4 настоящей Инструкции, копии материалов проверки в части, касающейся прав, свобод и законных интересов проверяемого лица, предусмотренные абзацем вторым пункта 9.4 настоящей Инструкции, должны направляться Банком России одним из следующих способов:

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103.

² Зарегистрирована Минюстом России 21 мая 2020 года, регистрационный № 58425.

в случае если документы направляются организациям, указанным в пункте 1 части 1 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ, являющимся кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, — в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹, частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ;

в случае если документы направляются организациям, организациям и физическим лицам, указанным в пункте 1 части 1 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ, не являющимся кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, — в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей третьей и восьмой статьи 76⁹, частей третьей и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, в случае наличия у указанных органов, организаций и физических лиц доступа к личному кабинету или на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) в случае отсутствия у указанных органов, организаций и физических лиц доступа к личному кабинету.

Направление документов на бумажном носителе в случаях, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, осуществляется:

по адресу в пределах места нахождения, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или иному адресу, сведениями о котором располагает Банк России (для российских юридических лиц);

по адресу, сведениями о котором располагает Банк России (для иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами в соответствии с правом страны, где эти организации учреждены);

по адресу в пределах места нахождения, указанному в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, или иному адресу, сведениями о котором располагает Банк России (для индивидуальных предпринимателей);

по адресу регистрации по месту жительства, по адресу регистрации по месту пребывания или иному адресу, сведениями о котором располагает Банк России (для физических лиц).”.

1.4. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова “не позднее чем за тридцать календарных дней до даты окончания срока проведения проверки” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Дополнение к поручению на проведение проверки должно быть оформлено не позднее чем за тридцать календарных дней до даты окончания срока проведения проверки. Дополнение к поручению на проведение проверки, которая проводится в отношении органов, организаций и физических лиц, указанных в пункте 1 части 1 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ, не являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, если оно оформляется в связи с изменением сведений о фамилии, имени, отчестве (при наличии), должности должностного лица или должностных лиц, уполномоченных на проведение проверки, должно быть оформлено до окончания срока проведения проверки.”.

1.5. Пункт 2.5 дополнить предложением следующего содержания: “В случае внесения изменений в поручение на проведение проверки в отношении сведений, предусмотренных пунктами 1, 4 и 6 части 2 статьи 14¹ Федерального закона № 224-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103), уведомления проверяемым лицам, сведения о которых в нем содержатся, не направляются.”.

1.6. Пункт 5.19 после слов “должно осуществляться Банком России” дополнить словами “в соответствии с требованиями пунктов 7.3, 7.4 и 9.4 настоящей Инструкции”, слова “тридцати календарных” заменить словами “двадцати рабочих”.

1.7. Главу 9 дополнить пунктами 9.3—9.5 следующего содержания:

“9.3. Банк России должен направить уведомление о составлении заключения, предусмотренного пунктом 9.2 настоящей Инструкции, проверяемым лицам, в отношении которых выявлены в ходе проверки нарушения требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, не позднее трех рабочих дней со дня утверждения указанного заключения.

9.4. Ознакомление проверяемого лица с заключением, предусмотренным пунктом 9.2 настоящей Инструкции, материалами проверки в части, касающейся прав, свобод и законных интересов проверяемого лица, должно осуществляться на основании поступившего в Банк России обращения указанного лица (его представителя), которое должно быть направлено в Банк России не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения уведомления о составлении заключения, предусмотренного пунктом 9.2 настоящей Инструкции.

Ознакомление должно осуществляться путем направления служащим Банка России, проводящим проверку, проверяемому лицу не позднее двадцати рабочих дней после дня поступления в Банк России обращения указанного лица выписки

из заключения, предусмотренного пунктом 9.2 настоящей Инструкции, и копий материалов проверки в части, касающейся прав, свобод и законных интересов проверяемого лица.

9.5. В случае если до окончания проведения проверки или после ее завершения с проверяемым лицом, в отношении которого на основании материалов указанной проверки возбуждено дело об административном правонарушении, административная ответственность за которое установлена статьей 15.21 или статьей 15.30 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2010, № 31, ст. 4193; 2021, № 24, ст. 4180) (далее — дело об административном правонарушении), Банком России заключено соглашение, предусмотренное статьей 11¹ Федерального закона № 224-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2021, № 24, ст. 4179) (далее — соглашение), Банк России с даты заключения

соглашения не принимает в отношении такого лица решения, предусмотренные абзацами третьим, четвертым и шестым пункта 9.1 настоящей Инструкции, в связи с выявлением нарушений требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, послуживших основанием для возбуждения дела об административном правонарушении, за исключением случая, когда соглашение признано Банком России неисполненным в соответствии с частью третьей статьи 76³ Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 24, ст. 4179)."

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

12 августа 2022 года

№ ОД-1709

ПРИКАЗ

Об определении официальных изданий для опубликования автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» сообщений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и отмене приказа Банка России от 10 июня 2015 года № ОД-1329

На основании части 2 статьи 7, части 3 статьи 9¹ Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» и части 4 статьи 2 Федерального закона от 8 июня 2015 года № 148-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Определить, что официальным изданием для опубликования автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» (далее — Фонд) сообщения с предложением о заключении с вкладчиком договора уступки права (требования), превышающего максимальный размер компенсационных выплат, и (или) об осуществлении дополнительных компенсационных выплат, а также сообщения, содержащего предложение о приобретении прав (требований) по вкладам, являются «Вестник Банка России», газета «Крымская правда», газета «Севастопольские известия».

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.):

2.1. Публиковать сообщения Фонда, указанные в пункте 1 настоящего приказа, в «Вестнике Банка России».

2.2. Опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России».

3. Отменить приказ Банка России от 10 июня 2015 года № ОД-1329 «Об определении официального издания для опубликования автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» сообщений, предусмотренных законодательством Российской Федерации».

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.08.2022.

Структурные подразделения
Банка России
от 05.08.2022 № ИН-020-27/100

Информационное письмо о возврате вкладов, открытых в полевых учреждениях Госбанка СССР или полевых учреждениях Банка России

Банк России в целях обеспечения возврата вкладов, открытых в полевых учреждениях Госбанка СССР или полевых учреждениях Банка России (далее — вклады), информирует о следующем.

В целях возврата вкладов вкладчики (их представители, наследники) вправе обратиться в любое полевое учреждение Банка России или иное подразделение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание клиентов Банка России (далее при совместном упоминании — подразделения Банка России), с заявлением о возврате вклада.

Вкладчики (их представители, наследники), обратившиеся в подразделения Банка России с целью возврата вклада, вправе использовать рекомендуемую форму заявления о возврате вклада,

являющуюся приложением к настоящему письму Банка России.

Настоящее письмо применяется с 15 августа 2022 года и подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Информационное письмо Банка России от 27 декабря 2017 года № ИН-18-27/62 отменяется с 15 августа 2022 года.

Приложение: на 2 л.

Заместитель
Председателя
Банка России

С.В. Белов

Приложение
к информационному письму Банка России
от 05.08.2022 № ИН-020-27/100

Центральный банк Российской Федерации

(наименование подразделения Банка России)

Регистрационный
номер _____
от “___” _____ 20___ г.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ВОЗВРАТЕ ВКЛАДА

От _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии) вкладчика (его представителя, наследника))

1. Прошу вернуть вклад, наличие которого подтверждаю (нужное отметить):

вкладной книжкой № _____
другие документы (данные), свидетельствующие о наличии вклада: _____

Вкладчик

Фамилия _____
Имя _____
Отчество (при наличии) _____
документ, удостоверяющий личность (вид) _____
серия _____ № _____ выдан _____
_____ “ ” _____ г.
(кем, когда)

Представитель (наследник)

Фамилия _____
Имя _____
Отчество (при наличии) _____
документ, удостоверяющий личность (вид) _____
серия _____ № _____ выдан _____
_____ “ ” _____ г.
(кем, когда)

документы, подтверждающие полномочия представителя (наследника) на получение вклада

2. Способ возврата вклада с причитающимися процентами (нужное отметить):

путем выдачи наличных денег из кассы подразделения Банка России

путем перевода в кредитную организацию по следующим реквизитам:

счет № _____,
(номер банковского счета получателя)

открытый в _____
(наименование банка получателя)

БИК _____ Корр. счет _____

Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование получателя _____

Дополнительная информация _____

(указывается при необходимости)

Оборотная сторона**3. По всем вопросам, связанным с исполнением настоящего заявления, уведомлять меня (нужное отметить):**

- по адресу: _____
 по телефону: код _____ № _____

Я ознакомлен(а) с тем, что в случае если я не обращусь в подразделение Банка России за получением наличных денег в течение 90 календарных дней со дня приема заявления, денежные средства будут возвращены в полевое учреждение Банка России Западное (БИК 044582002).

Даю свое согласие на обработку Банком России (адрес Банка России: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12) моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также на передачу моих персональных данных третьим лицам, с использованием и без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие распространяется на обработку моих персональных данных с целью, указанной в настоящем заявлении.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва путем направления в Банк России письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме.

(личная подпись)_____
(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Заявление проверено и принято к исполнению.

Вкладная книжка № _____ принята для возврата вклада / вкладная книжка не представлялась
(ненужное зачеркнуть)

Уполномоченный работник _____

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

(оттиск штампа подразделения Банка России)

Отметка банка:

Для перевода денежных средств в _____
(наименование подразделения Банка России)

БИК № _____

открыт счет № _____

Наименование счета _____

Операционный работник _____

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Примечание:

Заявление заполняется от руки либо с использованием технических средств (пишущих машин, компьютеров).

Заявление заполняется разборчивым почерком ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета, в случае использования технических средств — красителем черного цвета.

При заполнении заявления представителем или наследником вкладчика в поле “Вкладчик” указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) владельца вклада.

Отметка о документе, удостоверяющем личность заявителя, в поле “Вкладчик” заполняется только при представлении заявления владельцем вклада.

Поле “Отметка банка” заполняется при изъявлении вкладчиком (его представителем, наследником) желания о возврате вклада путем получения наличных денег в подразделении Банка России.