



Банк России

№ 60

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 августа 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 60 (2300)

25 августа 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июне 2021 года	8
Приказ Банка России от 17.08.2021 № ОД-1739	12
Приказ Банка России от 17.08.2021 № ОД-1741	12
Приказ Банка России от 19.08.2021 № ОД-1764	13
Приказ Банка России от 19.08.2021 № ОД-1765	14
Приказ Банка России от 23.08.2021 № ОД-1790	14
Приказ Банка России от 23.08.2021 № ОД-1791	15
Объявление о банкротстве АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК”	15
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	16
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Сообщение об утверждении ликвидатора НПФ “Капитан”	17
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	18
Показатели ставок межбанковского рынка с 13 по 19 августа 2021 года	18
Итоги проведения депозитного аукциона	20
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	21
Валютный рынок	21
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	21
Рынок драгоценных металлов	22
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	22
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	23
Указание Банка России от 28.06.2021 № 5830-У “Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в местах обслуживания клиентов”	23
Указание Банка России от 28.06.2021 № 5831-У “Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”	27
Указание Банка России от 12.07.2021 № 5853-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 23 апреля 2014 года № 3239-У “О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям”.	32
Указание Банка России от 15.07.2021 № 5857-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”	32
Указание Банка России от 15.07.2021 № 5858-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	33
Указание Банка России от 15.07.2021 № 5859-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	35

Указание Банка России от 15.07.2021 № 5860-У “О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7 ⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	45
Указание Банка России от 09.08.2021 № 5881-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У “Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка”	46
Указание Банка России от 23.08.2021 № 5898-У “О неприменении постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 ноября 1998 года № 44 “О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”	47
Информационное письмо Банка России от 16.08.2021 № ИН-015-59/63 “О применении Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”	47
Информационное письмо Банка России от 17.08.2021 № ИН-015-38/64 “Об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка”	48
Информационное письмо Банка России от 18.08.2021 № ИН-012-17/65 “О рекомендациях для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности”	49

Информационные сообщения

16 августа 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов

Банком России 13 августа 2021 года КПК “ЛАЙТО” (ИНН 5260429425; ОГРН 1165275032284) выдано предписание № Т4-30-1-2/18844 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Об аннулировании лицензии ООО “Пенсионная сберегательная компания”

Банк России 16 августа 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 18.02.2008 № 21-000-1-00537, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Пенсионная сберегательная компания” (ОГРН 1027707008493; ИНН 7707312335), на основании заявления об отказе от лицензии.

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

Банк России 16 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Варенье Кредит” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 16 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займофф” (г. Новосибирск).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ООО ИК “Иволга Капитал”

Банк России 16 августа 2021 года принял решение о внесении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Инвестиционной Компании “Иволга Капитал” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО “Страховые брокеры “АСТ”

Банк России 16 августа 2021 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением места нахождения, почтового адреса и адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховые брокеры “АСТ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4094).

О переоформлении лицензии ООО “Страховой брокер “Дельта Групп”

Банк России 16 августа 2021 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Дельта Групп” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4367).

17 августа 2021

**Решение Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ОСКАР”**

Банк России 16 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ОСКАР” (г. Курск).

18 августа 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “АВТО-ЛОМБАРД № 1”**

Банк России 18 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО-ЛОМБАРД № 1” (г. Ярославль).

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

Банк России 18 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КРЕДИТ-ЛОМБАРД” (г. Кострома).

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

Банк России 18 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ВИПФИНАНС” (г. Москва).

АНО ДПО “Учебный центр МФЦ”

Банк России 18 августа 2021 года принял решение продлить аккредитацию Автономной некоммерческой организации Дополнительного профессионального образования “Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ” на осуществление аттестации специалистов финансового рынка с 17.10.2021 до 17.10.2024 (г. Москва).

19 августа 2021

**Информация о результатах проведенного временной
администрацией обследования кредитной организации
АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК”**

Временная администрация¹ по управлению АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК” (далее — Банк) в ходе обследования кредитной организации установила обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности бывшего руководства и собственников Банка признаков действий, направленных на вывод ликвидных активов посредством заключения Банком договора уступки права требования по кредитным договорам с юридическим лицом, не обладающим способностью исполнить свои обязательства в установленный по договору уступки прав срок.

Информация о финансовых операциях, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

19 августа 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Марченко Евгении
Леонидовиче**

Банк России 19 августа 2021 года принял решение о внесении сведений о Марченко Евгении Леонидовиче в единый реестр инвестиционных советников.

¹ Временная администрация по управлению кредитной организацией назначена приказом Банка России от 16.04.2021 № ОД-692 с 16.04.2021.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Рост-Кредит”

Банк России 19 августа 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Рост-Кредит” (г. Киров).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 19 августа 2021 года КПК “Семейный капитал” (ИНН 5443002567; ОГРН 1085472001196) выдано предписание № Т6-16/26297 об ограничении выдачи займов на строительство, погашение которых предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, до 20.11.2021. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

20 августа 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Банк России 20 августа 2021 года прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (далее – НКО).

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

Арбитражный суд Красноярского края 06.08.2021 принял решение о принудительной ликвидации НКО.

Ликвидатором утвержден Каменский Александр Сергеевич, состоящий в СРО Союз арбитражных управляющих “Авангард”.

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

Решение Совета директоров Банка России о ставках (тарифах) межбанковских вознаграждений (МБВ) и максимальных значениях размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление перевода денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых в сервисе быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России

Совет директоров Банка России 13 августа 2021 года принял решение утвердить и ввести в действие с 1 октября 2021 года ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений (МБВ) и максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление перевода денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых в сервисе быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России, согласно приложению к настоящему решению.

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 21.05.2021 № ОД-915 в связи с отзывом у НКО лицензии на осуществление банковских операций.

Ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений (МБВ) и максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление перевода денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей¹ и самозанятых² в сервисе быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России³, действующие с 1 октября 2021 года

Перечень операций в зависимости от классификации получателя по типу деятельности ⁴	Ставки (тарифы) МБВ, уплачиваемые в пользу кредитной организации плательщика ⁵	Максимальные значения размера платы, взимаемой с юридических лиц (ЮЛ), индивидуальных предпринимателей (ИП) и самозанятых ⁶	Максимальные значения размера платы, взимаемой с физических лиц (ФЛ) ⁶
1	2	3	4
1-я Группа операций			
1.1. Государственные платежи.	0,00% от суммы перевода	0,00% от суммы перевода	0,00 руб.
2-я Группа операций			
2.1. Оплата услуг медицинских и образовательных учреждений. 2.2. Платежи в пользу благотворительных организаций. 2.3. Оплата жилищно-коммунальных услуг. 2.4. Оплата услуг транспортной инфраструктуры. 2.5. Оплата телекоммуникационных, информационных и почтовых услуг. 2.6. Оплата потребительских товаров и товаров повседневного спроса. 2.7. Оплата лекарств, БАД и иных товаров медицинского назначения, исключая медтехнику. 2.8. Оплата услуг страховых компаний. 2.9. Перевод денежных средств на счета профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. 2.10. Оплата услуг самозанятых.	0,20% от суммы перевода, но не более 750,00 руб. за перевод	не более 0,40% от суммы перевода, но не более 1 500,00 руб. за перевод	0,00 руб.
3-я Группа операций			
3.1. Операции, не включенные в предыдущие разделы.	0,50% от суммы перевода, но не более 1 100,00 руб. за перевод	0,70% от суммы перевода, но не более 1 500,00 руб. за перевод	0,00 руб.
Возврат денежных средств по ранее совершенной операции.	0,00% от суммы перевода	0,00% от суммы перевода	0,00 руб.

¹ ИП — граждане, которые в соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

² Самозанятые — ФЛ и ИП, являющиеся налогоплательщиками налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Налог на профессиональный доход”.

³ Кроме операций по переводу денежных средств, бесплатное осуществление которых установлено законодательством Российской Федерации.

⁴ Детализированный перечень операций по оплате товаров (работ, услуг) в зависимости от классификации получателя по типу деятельности включается в стандарт ОПКЦ СБП.

⁵ МБВ уплачивается кредитной организацией (филиалом кредитной организации) получателя в пользу кредитной организации (филиала кредитной организации) плательщика при осуществлении переводов денежных средств ФЛ в пользу ЮЛ, ИП и самозанятых за исключением перевода денежных средств при обслуживании клиентов одной кредитной организации (включая ее филиалы).

⁶ В том числе при получении кредитной организацией услуг платежной инфраструктуры СБП в целях перевода денежных средств между клиентами данной кредитной организации (включая ее филиалы).

Ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений (МБВ) и максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление перевода денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей¹ и самозанятых² в сервисе быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России³, действующие с 1 октября 2021 года

Перечень операций в зависимости от классификации получателя по типу деятельности ⁴	Ставки (тарифы) МБВ, уплачиваемые в пользу кредитной организации плательщика ⁵	Максимальные значения размера платы, взимаемой с юридических лиц (ЮЛ), индивидуальных предпринимателей (ИП) и самозанятых ⁶	Максимальные значения размера платы, взимаемой с физических лиц (ФЛ) ⁶
1	2	3	4
1-я Группа операций			
1.1. Государственные платежи.	0,00% от суммы перевода	0,00% от суммы перевода	0,00 руб.
2-я Группа операций			
2.1. Оплата услуг медицинских и образовательных учреждений. 2.2. Платежи в пользу благотворительных организаций. 2.3. Оплата жилищно-коммунальных услуг. 2.4. Оплата услуг транспортной инфраструктуры. 2.5. Оплата телекоммуникационных, информационных и почтовых услуг. 2.6. Оплата потребительских товаров и товаров повседневного спроса. 2.7. Оплата лекарств, БАД и иных товаров медицинского назначения, исключая медтехнику. 2.8. Оплата услуг страховых компаний. 2.9. Перевод денежных средств на счета профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. 2.10. Оплата услуг самозанятых.	0,20% от суммы перевода, но не более 750,00 руб. за перевод	не более 0,40% от суммы перевода, но не более 1 500,00 руб. за перевод	0,00 руб.
3-я Группа операций			
3.1. Операции, не включенные в предыдущие разделы.	0,50% от суммы перевода, но не более 1 100,00 руб. за перевод	0,70% от суммы перевода, но не более 1 500,00 руб. за перевод	0,00 руб.
Возврат денежных средств по ранее совершенной операции.	0,00% от суммы перевода	0,00% от суммы перевода	0,00 руб.

¹ ИП — граждане, которые в соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

² Самозанятые — ФЛ и ИП, являющиеся налогоплательщиками налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Налог на профессиональный доход”.

³ Кроме операций по переводу денежных средств, бесплатное осуществление которых установлено законодательством Российской Федерации.

⁴ Детализированный перечень операций по оплате товаров (работ, услуг) в зависимости от классификации получателя по типу деятельности включается в стандарт ОПКЦ СБП.

⁵ МБВ уплачивается кредитной организацией (филиалом кредитной организации) получателя в пользу кредитной организации (филиала кредитной организации) плательщика при осуществлении переводов денежных средств ФЛ в пользу ЮЛ, ИП и самозанятых за исключением перевода денежных средств при обслуживании клиентов одной кредитной организации (включая ее филиалы).

⁶ В том числе при получении кредитной организацией услуг платежной инфраструктуры СБП в целях перевода денежных средств между клиентами данной кредитной организации (включая ее филиалы).

Кредитные организации

Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июне 2021 года

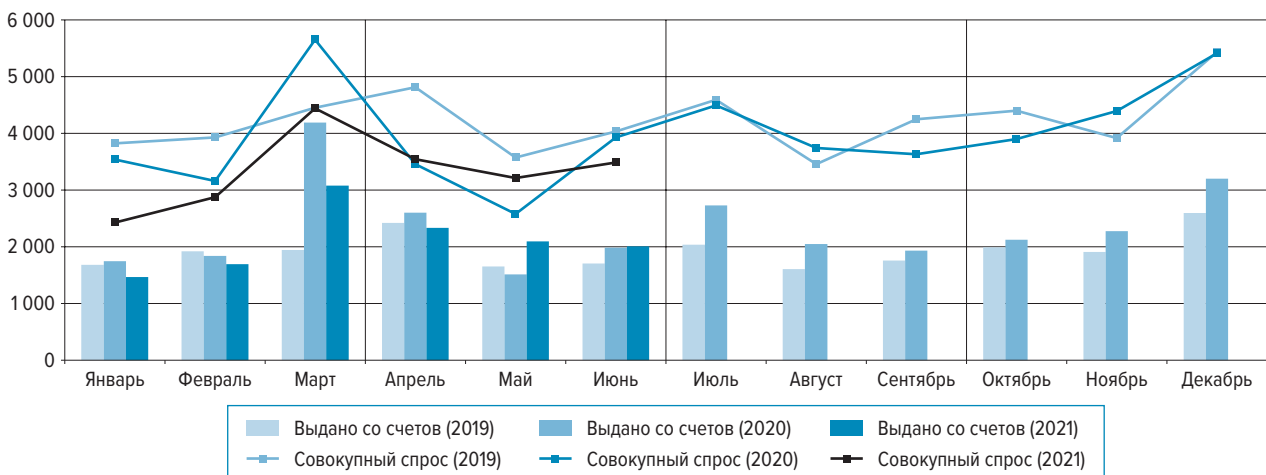
В июне 2021 года на внутреннем рынке наличной иностранной валюты отмечалось нехарактерное для первого месяца лета снижение чистого спроса, который в преддверии периода массовых отпусков обычно растет в связи с большей потребностью населения в наличной иностранной валюте для зарубежного отдыха. Однако в связи с неопределенностью ситуации из-за введения властями популярных у россиян стран въездных ограничений (обязательная вакцинация, ПЦР тесты) произошла переориентация населения на внутренний туризм, сопровождающаяся продажей накопленной наличной иностранной валюты уполномоченным банкам и снятием ее с валютных счетов.

В результате чистый спрос на наличную иностранную валюту по сравнению с маем сократился до 0,7 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июне 2021 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с маем увеличился на 8% и составил 3,5 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в июне 2019 и 2020 годов, на 14 и 11% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары в июне 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем уменьшился на 8%, на европейскую валюту — вырос на 58%, составив соответственно 2,2 и 1,2 млрд долларов. Доля долларов в структуре совокупного спроса сократилась до 64% относительно 75% месяцем ранее, доля европейской валюты увеличилась с 24 до 35%.

	Июнь 2021 г.					Июнь 2020 г. к маю 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2021 г., прирост		к июню 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	3 485	100	270	8	-11	52
<i>доллар США</i>	2 223	64	-189	-8	-27	52
<i>евро</i>	1 212	35	447	58	49	54
куплено физическими лицами и получено по конверсии	1 476	100	354	32	-24	83
<i>доллар США</i>	888	60	76	9	-43	84
<i>евро</i>	567	38	273	93	52	78
снято с валютных счетов	2 010	100	-84	-4	1	31
<i>доллар США</i>	1 335	66	-264	-17	-11	29
<i>евро</i>	645	32	174	37	45	38

В июне 2021 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с маем вырос на 32% и составил 1,5 млрд долларов. Долларов было куплено на 9% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 93%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с маем увеличилось на 36% и составило 0,9 млн сделок. Средний размер сделки по покупке снизился на 3% и составил 1583 доллара.

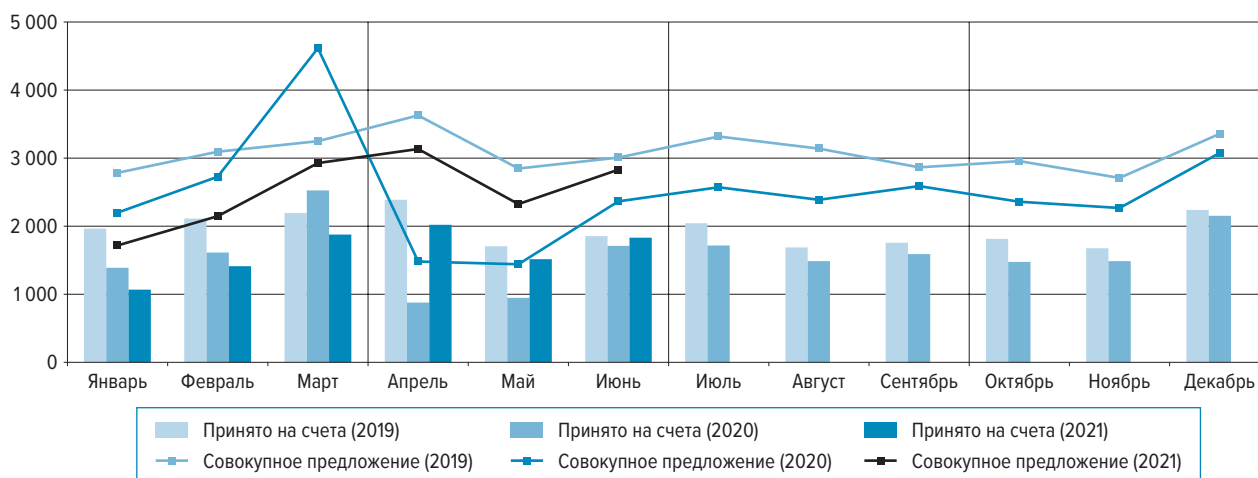
	Июнь 2021 г.				Июнь 2020 г. к маю 2020 г., прирост, %
	значение показателя	к маю 2021 г., прирост		к июню 2020 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	923	243	36	22	53
Средний размер сделки, долл.	1 583	-51	-3	-38	19

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в июне 2021 года физическими лицами было снято 2 млрд долларов, что на 3% меньше, чем месяцем ранее.

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в июне 2021 года по сравнению с маем увеличилось на 22% и составило 2,8 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в июне 2019 года, на 6%, но больше, чем в июне 2020 года, на 20%.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов в июне 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем выросло на 23%, европейской валюты — на 27%, составив 2 и 0,8 млрд долларов соответственно. Доля долларов в структуре совокупного предложения увеличилась до 72% относительно 71% месяцем ранее, доля европейской валюты выросла с 25 до 27%.

	Июнь 2021 г.					Июнь 2020 г. к маю 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2021 г., прирост		к июню 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	2 831	100	505	22	20	65
доллар США	2 027	72	380	23	13	65
евро	752	27	162	27	36	66
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 002	100	189	23	52	34
доллар США	723	72	159	28	53	34
евро	257	26	41	19	44	32
зачислено на валютные счета	1 829	100	316	21	7	81
доллар США	1 304	71	221	20	-1	79
евро	496	27	122	32	32	89

В июне 2021 года населением было продано уполномоченным банкам 1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 23% больше, чем месяцем ранее. Продажи долларов выросли на 28%, европейской валюты — на 19%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с маем увеличилось на 18% и составило 1,2 млн сделок. Средний размер сделки по продаже вырос на 5% и составил 832 доллара.

	Июнь 2021 г.				Июнь 2020 г. к маю 2020 г., прирост, %
	значение показателя	к маю 2021 г., прирост		к июню 2020 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 186	177	18	41	24
Средний размер сделки, долл.	832	38	5	7	8

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в июне 2021 года было зачислено 1,8 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 21% больше, чем месяцем ранее.

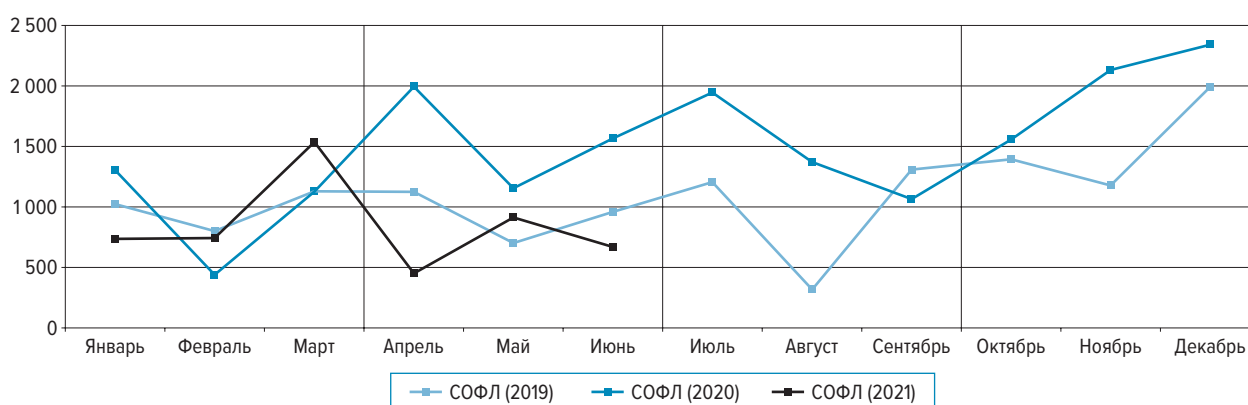
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июне 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту уменьшился на 27% и составил 0,7 млрд долларов. При этом сокращение чистого спроса было обусловлено существенным (почти в 4 раза) снижением спроса на доллары, в то время как на европейскую валюту он увеличился в 2,6 раза.

млн долл.

	2021 г.		2020 г.	
	июнь	май	июнь	май
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	669	913	1 559	1 138
из них:				
доллар США	196	764	1 261	918
евро	459	175	261	197
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	1 093	444	898	803
из них:				
доллар США	896	362	756	730
евро	211	72	113	48

ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)¹ В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



¹ Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В июне 2021 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 2 млрд долларов, что на 58% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов вырос на 54%, европейской валюты – в 2,5 раза.

	Июнь 2021 г.					Июнь 2020 г. к маю 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2021 г., прирост		к июню 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1979	100	723	58	63	32
из них:						
доллар США	1558	79	543	54	54	21
евро	353	18	211	149	112	181
Вывоз по всем видам валют	886	100	73	9	184	170
из них:						
доллар США	662	75	9	1	159	145
евро	142	16	72	104	166	369

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в июне 2021 года по сравнению с маем увеличился на 9% и составил 0,9 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

17 августа 2021 года

№ ОД-1739

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 23 июля 2021 года № ОД-1532

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 9 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Полозова Мария Рафиковна — консультант отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 2 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Титаренко Роман Викторович — ведущий эксперт отдела проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ключкин Владимир Петрович — ведущий эксперт сектора сводно-аналитической работы отдела проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Фламов Роман Дмитриевич — ведущий эксперт отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 2 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Крячко Виталий Иванович — ведущий эксперт отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 1 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

17 августа 2021 года

№ ОД-1741

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 23 апреля 2021 года № ОД-743

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (АО) (г. Пермь)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (АО) (г. Пермь) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Иванов Владимир Викторович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

19 августа 2021 года

№ ОД-1764

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (г. Красноярск)

В связи с вынесением Арбитражным судом Красноярского края 06.08.2021 решения по делу № А33-15133/2021 о принудительной ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (регистрационный номер — 3483-К, дата регистрации — 19.05.2008) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 20 августа 2021 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр, назначенной приказом Банка России от 21 мая 2021 года № ОД-915 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (г. Красноярск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

19 августа 2021 года

№ ОД-1765

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 23 апреля 2021 года № ОД-743

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (АО) (г. Пермь)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (АО) (г. Пермь) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Кулакова Анастасия Александровна — ведущий юрисконсульт сектора правового обеспечения надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций юридического отдела Отделения Пермь;

Федорко Елена Владимировна — ведущий инженер-программист сектора эксплуатации и поддержки информационных систем отдела информатизации Отделения Пермь”;

дополнить словами

“Жамилов Руслан Исхандарович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

23 августа 2021 года

№ ОД-1790

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

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 30 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” АО “КС БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Иванова Лариса Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

23 августа 2021 года

№ ОД-1791

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 23 июля 2021 года № ОД-1532

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 16 августа 2021 года в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, заменив слова

“Заместители руководителя временной администрации:

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

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

словами

“Заместители руководителя временной администрации:

Быков Александр Сергеевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК”

Решением Арбитражного суда города Москвы, резолютивная часть которого объявлена 16 августа 2021 г., по делу № А40-127548/2021 Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) (АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК”) (далее — Банк, ОГРН 1027739033013; ИНН 7704132246, адрес регистрации: 119019, г. Москва, Гоголевский б-р, 9, стр. 1) признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 17 августа 2022 г.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии: (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 18.08.2021 за № 2217707235227 о государственной регистрации кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество (основной государственный регистрационный номер 1107711000011) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 11.08.2021 № ОД-1686 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество (регистрационный номер — 3447-К).

Некредитные финансовые организации

СООБЩЕНИЕ

об утверждении ликвидатора НПФ “Капитан”

Решением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области (далее – Суд) от 27 февраля 2017 г. по делу № А56-75031/2016 в отношении Негосударственного пенсионного фонда “Капитан” (ИНН 7805033210; ОГРН 1037811011150, адрес: 195248, г. Санкт-Петербург, ш. Революции, 84) (далее – Фонд) введена процедура принудительной ликвидации.

Определением Суда от 16 августа 2021 г. (дата объявления резолютивной части) арбитражный управляющий Сытдыков Ильдар Гумарович (член Ассоциации “Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих”) освобожден от исполнения обязанностей ликвидатора Фонда, функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (ИНН 7708514824; ОГРН 1047796046198, адрес: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4) (далее – Агентство).

Адрес для направления почтовой корреспонденции, в том числе требований кредиторов: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Дополнительная информация может быть получена по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.asv.org.ru).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 13 по 19 августа 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период		
	13.08.2021	16.08.2021	17.08.2021	18.08.2021	19.08.2021	значение	значение	изменение ²
1 день	6,34	6,47	6,65	6,48	6,43	6,47	6,20	0,27
от 2 до 7 дней				6,45		6,45	6,40	0,05
от 8 до 30 дней		6,91				6,91		
от 31 до 90 дней				7,09		7,09		
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		
	13.08.2021	16.08.2021	17.08.2021	18.08.2021	19.08.2021	значение	значение	изменение ²
1 день	6,33	6,47	6,68	6,43	6,41	6,46	6,17	0,29
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		
	13.08.2021	16.08.2021	17.08.2021	18.08.2021	19.08.2021	значение	значение	изменение ²
1 день	6,40	6,55		6,50	6,50	6,49	6,26	0,23
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 06.08.2021 по 12.08.2021, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
24.08.2021	Основной аукцион	1 неделя	25.08.2021	01.09.2021	700	716,8	180	6,50	6,20	6,50	Американский	6,50	6,45	700,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	17.08	18.08	19.08	20.08	21.08
1 австралийский доллар	53,8550	53,6149	53,3270	53,1139	52,9397
1 азербайджанский манат	43,1972	43,2462	43,2391	43,6435	43,7693
100 армянских драмов	14,9092	14,9182	14,9331	15,0994	15,1285
1 белорусский рубль	29,3862	29,4266	29,3056	29,4446	29,5541
1 болгарский лев	44,2280	44,2622	44,0295	44,3324	44,3964
1 бразильский реал	13,9957	13,9658	13,8712	13,7816	13,7317
100 венгерских форинтов	24,5787	24,6099	24,5623	24,6859	24,7604
1000 вон Республики Корея	63,0553	62,6014	62,8227	63,0264	62,8313
10 гонконгских долларов	94,2869	94,3224	94,3385	95,1621	95,4339
1 датская крона	11,6316	11,6426	11,5796	11,6578	11,6759
1 доллар США	73,3920	73,4753	73,4633	74,1503	74,3640
1 евро	86,5072	86,4804	86,1210	86,6150	86,8646
100 индийских рупий	98,9457	98,9200	98,8839	99,6671	99,9248
100 казахстанских тенге	17,2403	17,2802	17,2571	17,3573	17,3992
1 канадский доллар	58,5263	58,2582	58,2303	58,1753	57,5885
100 киргизских сомов	86,5276	86,6798	86,6914	87,6199	87,8488
1 китайский юань	11,3343	11,3388	11,3366	11,4195	11,4403
10 молдавских леев	41,8188	41,9260	41,7880	42,0115	42,1923
1 новый туркменский манат	20,9991	21,0230	21,0195	21,2161	21,2773
10 норвежских крон	83,0912	83,0689	82,4254	82,4763	81,7771
1 польский злотый	18,9487	18,9501	18,8968	18,9347	18,9323
1 румынский лей	17,6106	17,5879	17,4842	17,5953	17,6001
1 СДР (специальные права заимствования)	104,2423	104,5649	104,4567	105,2156	105,4169
1 сингапурский доллар	54,1239	54,0896	54,0251	54,3664	54,5271
10 таджикских сомони	64,3507	64,3955	64,3850	64,9871	65,1744
10 турецких лир	86,6719	87,2670	86,5690	86,9757	87,0457
10 000 узбекских сумов	68,6998	68,9262	68,9647	69,6639	69,9436
10 украинских гривен	27,5671	27,5392	27,5618	27,8123	27,8681
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,7580	101,4767	101,0855	101,5414	101,3210
10 чешских крон	34,0179	34,0053	33,7716	33,9936	34,0588
10 шведских крон	84,7238	84,9416	84,0022	84,5268	84,1345
1 швейцарский франк	80,2888	80,7155	80,3932	80,9855	81,0507
10 южноафриканских рэндов	49,7344	49,3613	49,2867	48,9237	48,4614
100 японских иен	67,1135	67,2143	67,0194	67,6276	67,8225

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
17.08.2021	4190,07	55,55	2387,92	6165,65
18.08.2021	4238,06	56,46	2418,98	6108,87
19.08.2021	4223,31	55,91	2376,07	5930,73
20.08.2021	4263,04	55,64	2314,85	5669,12
21.08.2021	4262,78	55,48	2338,26	5525,27

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 августа 2021 года
Регистрационный № 64531

28 июня 2021 года

№ 5830-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в местах обслуживания клиентов

Настоящее Указание на основании пункта 5⁷ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506) устанавливает перечень, порядок и сроки раскрытия микрофинансовой организацией информации на официальном сайте этой микрофинансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в местах обслуживания клиентов.

1. Микрофинансовая организация, имеющая официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт микрофинансовой организации), должна раскрывать информацию, перечень которой установлен приложением к настоящему Указанию (далее — информация, раскрываемая на сайте микрофинансовой организации), путем ее размещения на сайте микрофинансовой организации.

Микрофинансовая организация должна раскрывать в местах обслуживания клиентов информацию, предусмотренную пунктами 1—5, 9, 14 и 15 приложения к настоящему Указанию (далее — информация, раскрываемая в местах обслуживания клиентов).

2. Информация, раскрываемая на сайте микрофинансовой организации, и информация, раскрываемая в местах обслуживания клиентов (далее при совместном упоминании — информация), должна быть раскрыта микрофинансовой организацией не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем ее выявления (получения, утверждения), за исключением:

информации, предусмотренной пунктом 9 приложения к настоящему Указанию, которая должна быть раскрыта микрофинансовой организацией не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее возникновения;

информации, предусмотренной пунктом 12 приложения к настоящему Указанию, которая

раскрывается микрофинансовой компанией в сроки, определенные на основании части 5 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2019, № 31, ст. 4430);

информации, предусмотренной пунктами 17 и 18 приложения к настоящему Указанию, которая раскрывается микрофинансовой компанией в сроки, определенные на основании части 5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506).

3. При изменении информации, ранее раскрытой микрофинансовой организацией, указанная информация должна быть обновлена на сайте микрофинансовой организации и в местах обслуживания клиентов не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем ее изменения, за исключением:

информации, предусмотренной пунктом 9 приложения к настоящему Указанию, которая должна быть обновлена микрофинансовой организацией не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее изменения;

информации, предусмотренной пунктом 12 приложения к настоящему Указанию, которая раскрывается микрофинансовой компанией в сроки, определенные на основании части 5 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”;

информации, предусмотренной пунктами 17 и 18 приложения к настоящему Указанию, которая раскрывается микрофинансовой компанией в сроки, определенные на основании части 5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

4. При внесении изменений в информацию, раскрываемую на сайте микрофинансовой организации, предусмотренную пунктами 13—15 приложения к настоящему Указанию, и (или) информацию, раскрываемую в местах обслуживания клиентов, предусмотренную пунктами 14 и 15 приложения к настоящему Указанию, указанная информация, ранее раскрытая на сайте микрофинансовой организации и (или) в местах обслуживания клиентов, должна быть доступна на сайте микрофинансовой организации и (или) в местах обслуживания клиентов в течение трех лет со дня ее обновления микрофинансовой организацией.

5. Микрофинансовая организация обязана раскрывать информацию:

в хронологическом порядке;

четким, хорошо читаемым шрифтом на русском языке;

обеспечивая круглосуточный доступ к ознакомлению с информацией, раскрываемой на сайте микрофинансовой организации, неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых сайт микрофинансовой организации недоступен для посещения; без взимания платы, без обязательной регистрации пользователей сайта микрофинансовой организации и иных ограничений (в отношении информации, раскрываемой на сайте микрофинансовой организации).

5.1. Микрофинансовая организация обязана раскрыть информацию, предусмотренную пунктами 1—4, 6—10 приложения к настоящему Указанию,

на главной (начальной) странице сайта микрофинансовой организации.

5.2. Микрофинансовая организация обязана раскрыть информацию, предусмотренную пунктами 5, 11—23 приложения к настоящему Указанию, путем обеспечения доступа к разделу (разделам) сайта микрофинансовой организации, содержащему (содержащим) указанную информацию, в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы сайта микрофинансовой организации.

Ссылка с главной (начальной) страницы сайта микрофинансовой организации должна однозначным образом указывать на содержание (вид, характер) информации, опубликованной в разделе сайта микрофинансовой организации, переход на который осуществляется по указанной ссылке.

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

7. Микрофинансовые организации, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до дня вступления в силу настоящего Указания, обязаны впервые раскрыть на сайтах микрофинансовых организаций и в местах обслуживания клиентов информацию в порядке, установленном настоящим Указанием, не позднее 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.08.2021.

Приложениек Указанию Банка России
от 28 июня 2021 года № 5830-У

“Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в местах обслуживания клиентов”

**Перечень информации,
раскрываемой микрофинансовой организацией**

1. Полное наименование (полное фирменное наименование) и сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) (при наличии) микрофинансовой организации.
2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации.
3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации.
4. Ссылки на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт Банка России) и на страницу сайта Банка России, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций; регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций; дата внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.
5. Место непосредственного ведения деятельности микрофинансовой организации, режим работы микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений, а также номера телефонов микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений и другие способы взаимодействия с ними (при наличии).
6. Информация о членстве микрофинансовой организации в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее — саморегулируемая организация), с указанием даты вступления в саморегулируемую организацию, наименования, адреса (места нахождения) и адреса официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация.
В случае прекращения членства микрофинансовой организации в саморегулируемой организации указываются дата прекращения членства микрофинансовой организации в саморегулируемой организации, наименование, адрес (место нахождения) и адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” саморегулируемой организации, членом которой являлась микрофинансовая организация.
7. Ссылка на страницу интернет-приемной Банка России на сайте Банка России.
8. Информация о праве потребителей финансовых услуг направить обращение финансовому уполномоченному в соответствии со статьями 15—19 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 24, ст. 3390), а также место нахождения, почтовый адрес и номер телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, адрес официального сайта финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.
9. Информация о наличии предписания Банка России, полностью или частично ограничивающего осуществление микрофинансовой организацией привлечения денежных средств, выдачи займов, проведение иных операций (с указанием даты, перечня ограничений и срока, на который они введены) (при наличии).
10. Информация о кредитном рейтинге, присвоенном микрофинансовой организации кредитным рейтинговым агентством, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (в случае присвоения), а также о его подтверждении, пересмотре или отзыве.
11. Персональный состав органов управления микрофинансовой организации:
фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временного исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в течение более чем двух месяцев) микрофинансовой организации, с указанием даты его назначения (избрания);
фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) лиц, входящих в состав совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой организации (при наличии);
фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) лиц, осуществляющих функции членов коллегиального исполнительного органа микрофинансовой организации (при наличии).
12. Информация о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовой организации (о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых микрофинансовая компания) в соответствии

с частью 5 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

13. Устав (учредительный договор) микрофинансовой организации.

14. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа (при осуществлении микрофинансовой организацией профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов) в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480).

15. Копия правил предоставления микрозаймов в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506).

16. Базовые стандарты, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций, утвержденные Банком России в соответствии с частью 6 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349).

17. Бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании за последние три года в соответствии с частью 5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”. В случае если осуществлялась аудиторская проверка, к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании прилагается аудиторское заключение.

18. Бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой компании за I квартал, первое полугодие и 9 месяцев текущего календарного года (промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность) в соответствии с частью 5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (при наличии).

19. Информация о принятых микрофинансовой организацией решениях о размещении ценных бумаг (при наличии).

20. Информация о сделках, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в отношении которых имеется заинтересованность (при наличии).

21. Информация о принятии решения о реорганизации или ликвидации микрофинансовой организации (с указанием лица (органа), принявшего решение о реорганизации или ликвидации микрофинансовой организации, и даты его принятия) (при наличии).

22. Информация о применении мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации (с указанием перечня мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации и сроков их применения) (при наличии).

23. Информация о предъявлении к микрофинансовой организации иска, размер требований по которому составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации (при наличии).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 августа 2021 года
Регистрационный № 64540

28 июня 2021 года

№ 5831-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

Настоящее Указание на основании статьи 6¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506) устанавливает перечень, порядок и сроки раскрытия кредитным потребительским кооперативом, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем которого является данный кредитный потребительский кооператив.

1. Кредитный потребительский кооператив, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее — кредитный кооператив), обязан в соответствии со статьей 6¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” раскрывать информацию, перечень которой установлен приложением 1 к настоящему Указанию, и документы, перечень которых установлен приложением 2 к настоящему Указанию (далее при совместном упоминании — информация и документы), путем их размещения на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем которого является данный кредитный кооператив (далее — сайт кредитного кооператива).

2. Информация и документы должны быть раскрыты кредитным кооперативом не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их выявления (получения, утверждения), за исключением:

информации, предусмотренной пунктами 9 и 10 приложения 1 к настоящему Указанию, которая должна быть раскрыта кредитным кооперативом не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее возникновения;

информации, предусмотренной пунктами 20—24 приложения 1 к настоящему Указанию, которая должна быть раскрыта кредитным кооперативом не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее возникновения;

информации, предусмотренной пунктом 25 приложения 1 к настоящему Указанию, которая должна быть раскрыта кредитным кооперативом не позднее чем за тридцать дней до дня проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

3. При изменении информации и документов, ранее раскрытых кредитным кооперативом, указанные информация и документы должны быть обновлены на сайте кредитного кооператива не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их изменения, за исключением:

информации, предусмотренной пунктами 9 и 10 приложения 1 к настоящему Указанию, которая должна быть обновлена кредитным кооперативом не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее изменения;

информации, предусмотренной пунктами 20—24 приложения 1 к настоящему Указанию, которая должна быть обновлена кредитным кооперативом не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее изменения.

4. При внесении изменений в информацию, предусмотренную пунктами 17—19 приложения 1 к настоящему Указанию, и документы, предусмотренные пунктами 1—5 приложения 2 к настоящему Указанию, указанные информация и документы, ранее раскрытые на сайте кредитного кооператива, должны быть доступны на сайте кредитного кооператива в течение трех лет со дня их обновления кредитным кооперативом.

5. Кредитный кооператив обязан раскрывать информацию и документы:

в хронологическом порядке;
четким, хорошо читаемым шрифтом на русском языке;

обеспечивая круглосуточный доступ к информации и документами неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых сайт кредитного кооператива недоступен для посещения;

без взимания платы, без обязательной регистрации пользователей сайта кредитного кооператива и иных ограничений.

5.1. Кредитный кооператив обязан раскрыть информацию, предусмотренную пунктами 1—4,

6—10 приложения 1 к настоящему Указанию, на главной (начальной) странице сайта кредитного кооператива.

Кредитный кооператив обязан раскрыть всю информацию, предусмотренную пунктом 18 приложения 1 к настоящему Указанию, в одном разделе сайта кредитного кооператива.

5.2. Кредитный кооператив обязан раскрыть информацию, предусмотренную пунктами 5, 11—25 приложения 1 к настоящему Указанию, и документы, указанные в приложении 2 к настоящему Указанию, путем обеспечения доступа к разделу (разделам) сайта кредитного кооператива, содержащему (содержащим) указанную информацию и документы, в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы сайта кредитного кооператива.

Ссылка с главной (начальной) страницы сайта кредитного кооператива должна однозначным

образом указывать на содержание (вид, характер) информации и документов, раскрываемых в разделе сайта кредитного кооператива, переход на который осуществляется по указанной ссылке.

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

7. Кредитные кооперативы, созданные до дня вступления в силу настоящего Указания, обязаны впервые раскрыть на сайтах кредитных кооперативов информацию и документы в порядке, установленном настоящим Указанием, не позднее 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.08.2021.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 28 июня 2021 года № 5831-У

“Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

Перечень информации, раскрываемой кредитным кооперативом

1. Полное и сокращенное (при наличии) наименования кредитного кооператива.
2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) кредитного кооператива.
3. Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) кредитного кооператива.
4. Ссылка на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт Банка России) и на страницу сайта Банка России, содержащую государственный реестр кредитных кооперативов.
5. Место непосредственного ведения деятельности кредитного кооператива, режим работы кредитного кооператива и его обособленных подразделений, а также номера телефонов кредитного кооператива и его обособленных подразделений и другие способы взаимодействия с ними (при наличии).
6. Информация о членстве кредитного кооператива в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее — саморегулируемая организация), с указанием даты вступления в саморегулируемую организацию, наименования, адреса (места нахождения) и адреса официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” саморегулируемой организации, членом которой является кредитный кооператив.
В случае прекращения членства кредитного кооператива в саморегулируемой организации указываются дата прекращения членства кредитного кооператива в саморегулируемой организации, наименование, адрес (место нахождения) и адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” саморегулируемой организации, членом которой являлся кредитный кооператив).
7. Ссылка на страницу интернет-приемной Банка России на сайте Банка России.
8. Информация о праве членов кредитного кооператива (пайщиков) — потребителей финансовых услуг направить обращение финансовому уполномоченному в соответствии со статьями 15—19 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 24, ст. 3390), а также место нахождения, почтовый адрес и номер телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, адрес официального сайта финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.
9. Информация о наличии ограничений на осуществление деятельности кредитного кооператива в случае прекращения членства кредитного кооператива в саморегулируемой организации (с указанием даты прекращения членства в саморегулируемой организации) (при наличии).
10. Информация о наличии предписания Банка России, полностью или частично ограничивающего осуществление кредитным кооперативом привлечения денежных средств, прием новых членов, выдачу займов и проведение иных операций (с указанием даты, перечня ограничений и срока, на который они введены) (при наличии).
11. Персональный состав органов кредитного кооператива:
фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) лиц, входящих в правление кредитного кооператива, с указанием дат их избрания;
фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временного исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в течение более чем двух месяцев) кредитного кооператива, с указанием даты его назначения (избрания);
фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) лиц, входящих в контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива (наблюдательный совет кредитного кооператива, ревизионную комиссию кредитного кооператива), с указанием дат их избрания.
12. Фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) лиц, избранных уполномоченными для проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) в форме собрания уполномоченных, с указанием дат их избрания (в случае избрания уполномоченных).
13. Принцип (принципы) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный (определенные) уставом кредитного кооператива.

14. Наименование (наименования) и ОГРН юридического лица (юридических лиц), принадлежность к которому (которым) или членство в котором (которых) является критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), и (или) специальность членов кредитного кооператива (пайщиков), которая выступает критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность на основе профессионального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)).

15. Наименование (наименования) и ОГРН юридического лица (юридических лиц), членство в котором (которых) является критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность на основе социального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)).

16. Муниципальные образования и (или) субъекты Российской Федерации, регистрация по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) в пределах территорий которых является критерием объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) (для кредитных кооперативов, осуществляющих деятельность на основе территориального принципа объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)).

17. Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров займа (для кредитных кооперативов, осуществляющих привлечение денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) — юридических лиц).

Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, в соответствии с частью 3¹ статьи 30 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506).

18. Информация о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика), с приложением правил страхования, договора страхования указанного риска, а также сведений о страховщике, с которым был заключен договор страхования: наименования, контактного телефона и официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии).

19. Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа (при осуществлении кредитным кооперативом профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов своим членам) в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480).

20. Информация о сумме вносимых членами кредитного кооператива (пайщиками) дополнительных взносов в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с пунктом 1 статьи 123³ Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2014, № 19, ст. 2304).

21. Информация о принятии решения о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива (с указанием лица (органа), принявшего решение о реорганизации или ликвидации кредитного кооператива, и даты его принятия) (при наличии).

22. Информация о применении мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива (с указанием перечня мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива и сроков их применения) (при наличии).

23. Информация о принятии судом заявления о признании кредитного кооператива банкротом (при наличии).

24. Информация о наличии убытков кредитного кооператива, которые не могут быть покрыты за счет средств резервного фонда без нарушения финансового норматива, предусмотренного пунктом 1 части 4 статьи 6 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506) (при наличии).

25. Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива с указанием повестки дня общего собрания, размещаемое в соответствии с частью 5 статьи 18 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506) кредитным кооперативом на сайте кредитного кооператива, или ссылка на страницу официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” саморегулируемой организации, членом которой является кредитный кооператив, на которой размещено указанное уведомление, если в соответствии с частью 5 статьи 18 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” оно размещено саморегулируемой организацией.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 28 июня 2021 года № 5831-У

“Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия
кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает
три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов
на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

Перечень документов, раскрываемых кредитным кооперативом

1. Устав кредитного кооператива.
2. Положение о членстве в кредитном кооперативе.
3. Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков).
4. Положение о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).
5. Базовые стандарты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, утвержденные Банком России в соответствии с частью 6 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349).
6. Утвержденная общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) смета доходов и расходов на содержание кредитного кооператива и отчеты об ее исполнении за последние три года.
7. Отчеты о деятельности правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета кредитного кооператива, ревизионной комиссии) за последние три года.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 августа 2021 года
Регистрационный № 64655

12 июля 2021 года

№ 5853-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России
от 23 апреля 2014 года № 3239-У “О предоставлении Банком России
кредитов без обеспечения кредитным организациям”

На основании пункта 1¹ части первой статьи 46 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 17, ст. 2878) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14):

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 23 апреля 2014 года № 3239-У “О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2014 года № 32754, следующие изменения:

абзацы пятый и шестой признать утратившими силу;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“наличие у кредитной организации кредитного рейтинга не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня, присвоенного кредитным рейтинговым агентством или осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность иностранным кредитным рейтинговым агентством, включенными в установленный Советом директоров Банка России перечень (далее — минимальный уровень кредитного рейтинга). Информация о минимальном уровне кредитного рейтинга размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 ноября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 августа 2021 года
Регистрационный № 64649

15 июля 2021 года

№ 5857-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года
№ 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных
составлять протоколы об административных правонарушениях”

На основании части 4 статьи 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 1 июля 2021 года):

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября

2020 года № 60788, 10 марта 2021 года № 62701, 8 июня 2021 года № 63821, следующие изменения.

1.1. Абзац первый изложить в следующей редакции:

“1. Протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53—5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частями 1 и 1¹ статьи 14.4¹, частями 1—5 и 7—9 статьи 14.24, статьями 14.25¹, 14.29, 14.30, 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка),

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2021.

статьями 14.52², 15.17–15.22, 15.23¹, 15.24¹, частями 2–4, 6 статьи 15.26¹, частью 1 статьи 15.26² (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26³–15.26⁵, частями 1–3 статьи 15.27, статьями 15.27², 15.28–15.31, 15.34¹, 15.35, 15.36 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией), частями 1–4, 6 статьи 15.38, частями 1, 3 и 5 статьи 15.39, статьями 15.40, 15.40¹, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, 19.20, частью 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП), уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России (за исключением должностных лиц Банка России, непосредственно входивших в рабочую группу, проводившую проверку деятельности кредитной организации, выездную проверку деятельности некредитной финансовой организации, инспекционную проверку не являющегося кредитной организацией оператора платежной системы или оператора услуг платежной инфраструктуры, по результатам которых может быть принято решение о возбуждении дела об административном правонарушении).”

1.2. Подпункт 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их

заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп (за исключением должностных лиц территориальных подразделений Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг) в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.53–5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1–3 статьи 14.1, частями 1 и 1¹ статьи 14.4¹, частями 1–5 и 7–9 статьи 14.24, статьями 14.29, 14.30, 14.36, частями 1–3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), частью 1 статьи 14.52², статьями 15.18–15.20, 15.22, 15.23¹, 15.24¹, частями 2, 4, 6 статьи 15.26¹, частью 1 статьи 15.26² (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26³–15.26⁵, 15.28, 15.29, 15.31, 15.34¹, частями 3, 4, 6 статьи 15.38, статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.”

1.3. Подпункт 1.6 признать утратившим силу.

1.4. В подпункте 1.9 слова “частью 1 статьи 14.4¹” заменить словами “частями 1 и 1¹ статьи 14.4¹”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 августа 2021 года
Регистрационный № 64676

15 июля 2021 года

№ 5858-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

На основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года):

1. Внести в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях

к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034, 21 августа 2018 года № 51949, 10 июля 2019 года № 55194, 30 октября 2019 года № 56359, 30 июля 2020 года № 59113,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2021.

27 октября 2020 года № 60604, следующие изменения.

1.1. Пункт 7 изложить в следующей редакции:

“7. После осуществления доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием, а также при использовании финансовой платформы после определения владельца транспортного средства — физического лица по его простой электронной подписи, полученной в соответствии с настоящим Указанием, ему предоставляется возможность заполнения заявления о заключении договора (далее — заявление). Заявление должно содержать сведения в объеме, предусмотренном для заявления, составляемого на бумажном носителе, с указанием даты начала срока действия договора, наступающей не ранее чем через три дня после дня направления заявления страховщику, а также сведения об адресе электронной почты, на который будет направлен страховой полис в случае заключения договора.

Страховщик с учетом применяемых им факторов, предусмотренных пунктом 2 статьи 9 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года), вправе обеспечить возможность указания в заявлении даты начала срока действия договора ранее даты, указанной в абзаце первом настоящего пункта.

После заполнения заявления владелец транспортного средства — физическое лицо, указанный в абзаце первом настоящего пункта, подтверждает достоверность изложенных в заявлении сведений посредством совершения действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление, и направляет заявление страховщику с использованием сайта страховщика либо финансовой платформы (в случае создания и направления страховщику заявления с использованием финансовой платформы).

Заявление, оформленное после осуществления доступа к сайту страховщика или с использованием финансовой платформы в соответствии с настоящим Указанием, подписанное простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью владельца транспортного средства — физического лица.

В случае доступа к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения заполнение заявления осуществляется с использованием сайта профессионального объединения.

Сайт профессионального объединения используется в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией между владельцем транспортного средства — физическим лицом и сайтом выбранного им страховщика в процессе создания и направления заявления, а также осуществления оплаты страховой премии.”.

1.2. В абзаце втором пункта 8 слова “(после обмена информацией между АИС ОСАГО и единой автоматизированной информационной системой технического осмотра)” исключить.

1.3. В абзацах четвертом и шестом пункта 10 слова “подпунктах “б”—“е” заменить словами “подпунктах “б”—“д”.

1.4. Пункт 11 изложить в следующей редакции:

“11. В случае внесения изменений в договор, договор обязательного страхования при его заключении путем оформления и выдачи страхователю страхового полиса обязательного страхования на бумажном носителе (далее — договор на бумажном носителе) либо досрочного прекращения договора (договора на бумажном носителе) заявление об изменении, заявление о досрочном прекращении договора (договора на бумажном носителе) с указанием реквизитов, предусмотренных пунктом 4.2 приложения 6 к Правилам ОСАГО, для возврата части страховой премии путем безналичного расчета подписывается и направляется страхователем — физическим лицом страховщику посредством доступа к личному кабинету страхователя ОСАГО либо с использованием финансовой платформы в соответствии с настоящим Указанием.

Документы, подтверждающие факт, являющийся основанием для досрочного прекращения договора (договора на бумажном носителе), предоставляются страхователем одновременно с подачей заявления о досрочном прекращении договора (договора на бумажном носителе) в виде электронных копий таких документов.”.

1.5. В абзаце первом пункта 18 слова “либо заявление об изменении” заменить словами “, заявление об изменении либо заявление о досрочном прекращении договора (договора на бумажном носителе)”.

1.6. Строки 30 и 31 таблицы “Информационные поля” приложения признать утратившими силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.08.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 августа 2021 года
Регистрационный № 64677

15 июля 2021 года

№ 5859-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

На основании статьи 5 и пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2019, № 18, ст. 2212; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года):

1. Внести в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036, 28 апреля 2017 года № 46531, 15 ноября 2017 года № 48901, 5 марта 2018 года № 50253, 11 мая 2018 года № 51058, 16 июля 2019 года № 55279, 30 октября 2019 года № 56358, 25 августа 2020 года № 59426, 27 октября 2020 года № 60603 (далее — Положение Банка России № 431-П), следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. В абзацах четвертом и девятом пункта 1.6 слова “подпунктах “б” — “е” заменить словами “подпунктах “б” — “д”.

1.1.2. В пункте 1.8:

в абзаце пятом слова “и в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра” исключить;

в абзаце шестом слова “и (или) в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра” исключить.

1.1.3. В абзаце третьем пункта 1.10 слова “, оформленный в виде электронного документа в порядке, предусмотренном пунктом 1.11 настоящих Правил,” заменить словами “по выбору страхователя”.

1.1.4. В абзаце первом пункта 1.11 слово “(изменен)” заменить словами “(изменен, прекращен)”.

1.1.5. В пункте 3.10:

абзац четвертый признать утратившим силу;

в абзаце девятом слова “и (или) 4.13” заменить цифрами “4.13, 4.18”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Для целей проведения осмотра транспортного средства и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) приложение потерпевшим к заявлению о страховом возмещении или прямом возмещении убытков документов, предусмотренных абзацами восьмым и девятым настоящего пункта (кроме документа, предусмотренного абзацем вторым пункта 4.13 настоящих Правил), не требуется в случае их отсутствия у потерпевшего на дату подачи заявления страховщику.

В случае предоставления потерпевшим страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков без документов, указанных в абзаце двенадцатом настоящего пункта, страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более 15 рабочих дней.”.

1.1.6. В пункте 3.11:

абзац второй после слов “настоящими Правилами” дополнить словами “(за исключением случая, предусмотренного абзацем тринадцатым пункта 3.10 настоящих Правил)”;

абзац пятый после слов “настоящих Правил” дополнить словами “(за исключением случая, предусмотренного абзацем тринадцатым пункта 3.10 настоящих Правил)”.

1.1.7. Пункт 4.11 признать утратившим силу.

1.2. В пункте 2 приложения 2 слова

“Диагностическая карта, свидетельствующая о прохождении технического осмотра:

_____”
(номер) (дата очередного технического осмотра)

исключить.

1.3. Приложение 3 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.4. После отметки к приложению 4 дополнить словом “(форма)”.

1.5. После отметки к приложению 5 дополнить словом “(форма)”.

1.6. Приложение 6 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Установить, что бланки страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств,

изготовленные в соответствии с формой, установленной приложением 3 к Положению Банка России № 431-П, до вступления в силу настоящего Указания, могут использоваться страховщиками при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, внесении в них изменений, а также выдаче их дубликатов до 1 июля 2022 года.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.08.2021.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 15 июля 2021 года № 5859-У“О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П
“О правилах обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств”**Приложение 3**к Положению Банка России
от 19 сентября 2014 года № 431-П“О правилах обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств”

(форма)

Страховая премия
_____ руб. _____ коп.

(наименование страховщика)

Вниманию физических лиц¹! В случае возникновения спора со страховщиком для его урегулирования, до обращения в суд, вы должны обратиться к финансовому уполномоченному.

Рассмотрение обращения бесплатно для потребителя финансовой услуги. Перед подачей обращения финансовому уполномоченному вам необходимо обратиться с заявлением, содержащим претензию, к страховщику, с которым у вас возник спор. Информацию о финансовом уполномоченном и способах подачи обращения для рассмотрения спора финансовым уполномоченным можно получить: finombudsman.ru, тел. 8 (800) 200-00-10.

QR-код

(штриховой код должен содержать сведения для прямого доступа к сведениям о договоре обязательного страхования на официальном сайте профессионального объединения страховщиков в сети “Интернет”)

Страховой полис № _____
обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств

Срок страхования с ____ ч. ____ мин. “____” _____ 20__ г.
по 24 ч. 00 мин. “____” _____ 20__ г.

Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в период использования транспортного средства в течение срока страхования с _____ 20__ г. по _____ 20__ г., с _____ 20__ г. по _____ 20__ г., с _____ 20__ г. по _____ 20__ г.

1. Страхователь: _____
(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество³ гражданина)

Собственник транспортного средства: _____
(полное наименование юридического лица

_____ или фамилия, имя, отчество³ гражданина)

2. Транспортное средство используется с прицепом: да, нет.

Марка, модель транспортного средства: _____

Идентификационный номер транспортного средства: _____

Государственный регистрационный знак транспортного средства: _____

Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (либо аналогичный документ): _____

(вид документа, серия, номер)

Цель использования транспортного средства (отметить нужное):

- личная;
 учебная езда;
 такси;
 перевозка опасных и легко воспламеняющихся грузов;
 прокат/краткосрочная аренда;
 регулярные пассажирские перевозки/перевозки пассажиров по заказам;
 дорожные и специальные транспортные средства;
 экстренные и коммунальные службы;
 прочее.

3. Договор заключен в отношении:

неограниченного количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством

--

лиц, допущенных к управлению транспортным средством⁴

--

№ п/п	Лица, допущенные к управлению транспортным средством (фамилия, имя, отчество ³)	Водительское удостоверение (серия, номер)	Коэффициент КБМ
1	2	3	4

4. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от количества страховых случаев в течение срока страхования по договору обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, установлена Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" в редакции, действующей на дату заключения (изменения, при условии, что такие изменения потребовали доплаты страховой премии) настоящего договора.

5. Страховой случай — наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

6. Страховой полис действует на территории Российской Федерации.

7. Расчет размера страховой премии

Базовая ставка	Коэффициент						Итого	
	КТ	КБМ	КВС	КО	КС	КП		КМ
ТБ								

8. Особые отметки: _____

Дата заключения договора: "___" _____ 20__ г.

Страхователю выданы перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации согласно приложению и два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

Страхователь:

Страховщик / представитель страховщика:

 (подпись) (подпись) (фамилия, имя, отчество³)

Дата выдачи полиса "___" _____ 20__ г.

Оборотная сторона страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства

9. Страхователем _____

(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество³ гражданина)

при получении настоящего страхового полиса со страховщиком добровольно заключен договор (заключены договоры) добровольного страхования на срок страхования, предусмотренный настоящим страховым полисом, что им подтверждается⁵:

Вид страхования	Реквизиты правил страхования и нормативного акта Банка России	Объект страхования / застрахованное лицо	Страховой случай	Страховая сумма	Страховая премия	Подпись страхователя о заключении договора добровольного страхования на предложенных условиях
1	2	3	4	5	6	7

¹ Физические лица, относящиеся к потребителям финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

² Отчество указывается при наличии.

³ При ограниченном использовании транспортного средства в незаполненных полях таблицы ставятся прочерки.

⁴ В незаполненных полях таблицы ставятся прочерки.

Примечания.

1. В пункте 3 настоящего страхового полиса значение коэффициента КБМ указывается в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым на основании пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2020, № 22, ст. 3382).

2. В пункте 7 настоящего страхового полиса расчет страховой премии по договору обязательного страхования указывается путем отражения числовых значений переменных в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым на основании пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

3. При заключении договора (договоров) добровольного страхования в таблице на оборотной стороне настоящего страхового полиса указывается:

в графе 2 — дата и номер документа страховщика, утвердившего правила добровольного страхования (в редакции, действующей на дату получения настоящего страхового полиса), нормативного акта Банка России, которым в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) определены требования к условиям и порядку осуществления соответствующих видов добровольного страхования. Настоящий страховой полис удостоверяет заключение договоров добровольного страхования только при наличии нормативного акта Банка России, который определяет минимальные (стандартные) требования к указанным договорам;

в графе 4 — событие, на случай наступления которого осуществляется страхование, либо ссылка на соответствующее положение правил добровольного страхования, утвержденных страховщиком с учетом нормативных актов Банка России, содержащих минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, либо на соответствующее положение указанных нормативных актов Банка России.

Приложение
к приложению 3
к Положению Банка России
от 19 сентября 2014 года № 431-П
“О правилах обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств”

Наименование страховщика: _____.

Адрес (место нахождения) страховщика: _____.

Телефон (с указанием кода населенного пункта): _____.

Адрес электронной почты: _____.

Факс (при наличии): _____.

Время работы страховщика: _____.

Представители страховщика в субъектах Российской Федерации

Наименование субъекта Российской Федерации	Адрес (место нахождения)	Наименование представителя	Средства связи (телефон, факс, адрес электронной почты)	Время работы

Приложение 2к Указанию Банка России
от 15 июля 2021 года № 5859-У“О внесении изменений в Положение Банка России
от 19 сентября 2014 года № 431-П“О правилах обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств”**“Приложение 6**к Положению Банка России
от 19 сентября 2014 года № 431-П“О правилах обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств”

(форма)

(наименование страховщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков
по договору обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств

Вниманию физических лиц*!

В случае возникновения спора со страховщиком для его урегулирования, до обращения в суд, вы должны обратиться к финансовому уполномоченному. Рассмотрение обращения бесплатно для потребителя финансовой услуги. Перед подачей обращения финансовому уполномоченному вам необходимо обратиться с заявлением, содержащим претензию, к страховщику, с которым у вас возник спор. Информацию о финансовом уполномоченном и способах подачи обращения для рассмотрения спора финансовым уполномоченным можно получить: finombudsman.ru, тел. 8 (800) 200-00-10.

1. Потерпевший (выгодоприобретатель, представитель выгодоприобретателя) (нужное подчеркнуть):

(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество** физического лица)

(дата рождения физического лица)

(ИНН юридического лица)

(свидетельство о регистрации юридического лица либо документ,
удостоверяющий личность физического лица)

(серия)

(номер)

Адрес

(индекс)

(государство, республика, край, область)

(район)

(населенный пункт)

(улица)

(дом)

(корпус)

(квартира)

Телефон

2. Поврежденное имущество

Собственник

(полное наименование юридического лица)

(фамилия, имя, отчество** физического лица)

(дата рождения физического лица)

(ИНН юридического лица)

Адрес

(для _____ (индекс) _____ (государство, республика, край, область) _____ (район)
корреспон-
денции)

_____ (населенный пункт) _____ (улица) _____ (дом) _____ (корпус) _____ (квартира)

Сведения о поврежденном транспортном средстве

Марка, модель, категория транспортного средства _____

Идентификационный номер транспортного средства _____

Год изготовления транспортного средства _____

Документ о регистрации транспортного средства _____

(паспорт транспортного средства,

свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины или аналогичный документ)

_____ (серия) _____ (номер) _____ (дата выдачи)

Государственный регистрационный знак _____

Сведения об ином поврежденном имуществе

Вид поврежденного имущества _____

Вид и реквизиты документа, подтверждающего право собственности на поврежденное имущество:

Сведения о причинении вреда жизни/здоровью

Лицо, жизни/здоровью которого причинен вред _____

(фамилия, имя, отчество** физического лица)

Характер и степень повреждения здоровья _____

Имеются ли дополнительные расходы на лечение, восстановление здоровья: да, нет

Имеется ли утраченный заработок (доход): да, нет

Отношение к погибшему лицу (степень родства) _____

3. Сведения о страховом случае

Дата и время страхового случая: ____ . ____ . 20____, ____ : ____

Адрес места, где произошел страховой случай: _____

Водитель, управлявший транспортным средством, при использовании которого причинен вред:

_____ (фамилия, имя, отчество** физического лица)

Обстоятельства страхового случая: _____

4.1. Прошу осуществить страховое возмещение / прямое возмещение убытков (*нужное подчеркнуть*) по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств серия _____ № _____ ***, выданному страховой организацией _____, путем:

организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, **выбранной из предложенного страховщиком перечня:**

_____ по адресу _____

О дате передачи отремонтированного транспортного средства прошу проинформировать меня следующим способом (по телефону, почте, электронной почте):

или

путем оплаты стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства станции технического обслуживания:

Полное наименование _____

Адрес _____

Платежные реквизиты:

Банк получателя: _____

Счет получателя: _____

Корреспондентский счет: _____

БИК: _____

ИНН: _____

Указание станции технического обслуживания не из предложенного страховщиком перечня возможно только в отношении легковых автомобилей, находящихся в собственности граждан и зарегистрированных в Российской Федерации, и при наличии согласия страховщика в письменной форме.

4.2. Прошу осуществить страховую выплату в размере, определенном в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств":

наличными;

или

перечислить безналичным расчетом по следующим реквизитам:

Наименование получателя: _____

Банк получателя: _____

Счет получателя: _____

Корреспондентский счет: _____

БИК: _____

ИНН: _____

Пункт 4.2 заполняется при осуществлении страховой выплаты в случае причинения вреда жизни или здоровью потерпевшего, а также при наличии условий, предусмотренных пунктом 16¹ статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2019, № 18, ст. 2212; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года).

5. К настоящему заявлению прилагаю следующие документы:

Документ (копия / заверенная копия / оригинал — указать) (страховщику представляются только документы, предусмотренные Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"*****)	Кол-во листов	Отметка страховщика о необходимости предоставления документа
Документ, удостоверяющий личность		
Документ, удостоверяющий полномочия представителя выгодоприобретателя		
Согласие органов опеки и попечительства		
Извещение о дорожно-транспортном происшествии		

Протокол об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении		
Определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении		
При причинении вреда имуществу		
Документы, подтверждающие право собственности на поврежденное имущество либо право на страховую выплату		
Заключение независимой экспертизы (оценки)		
Документы, подтверждающие оплату услуг эксперта-техника (оценщика)		
Документы, подтверждающие оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества		
Документы, подтверждающие оплату услуг по хранению поврежденного имущества		
При причинении вреда жизни/здоровью		
Документы, выданные и оформленные медицинской организацией, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза и периода нетрудоспособности		
Заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты общей или профессиональной трудоспособности		
Справка, подтверждающая факт установления инвалидности или категории "ребенок-инвалид"		
Справка станции скорой медицинской помощи об оказанной медицинской помощи на месте дорожно-транспортного происшествия		
Справка или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях		
Заявление, содержащее сведения о членах семьи умершего потерпевшего		
Копия свидетельства о смерти		
Свидетельство о рождении ребенка (детей)		
Справка образовательной организации		
Заключение (справка медицинской организации, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода		
Справка органа социального обеспечения (медицинской организации, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками		
Свидетельство о заключении брака		
Документы, подтверждающие произведенные расходы на погребение		
Выписка из истории болезни		
Документы, подтверждающие оплату услуг медицинской организации		
Документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств		
Иные документы		

Потерпевший

(выгодоприобретатель,

представитель выгодоприобретателя)

_____ (_____)
(подпись) (ф.и.о.)

“ ___ ” _____ 20__ г.
(дата заполнения заявления)

Страховщик

(представитель страховщика)

_____ (_____)
(подпись) (ф.и.о.)

“ ___ ” _____ 20__ г.
(дата получения заявления)

* Физические лица, относящиеся к потребителям финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”.

** Отчество указывается при наличии.

*** В случае обращения по прямому возмещению убытков указываются сведения о договоре обязательного страхования потерпевшего.

**** Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036, 28 апреля 2017 года № 46531, 15 ноября 2017 года № 48901, 5 марта 2018 года № 50253, 11 мая 2018 года № 51058, 16 июля 2019 года № 55279, 30 октября 2019 года № 56358, 25 августа 2020 года № 59426, 27 октября 2020 года № 60603.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 августа 2021 года
Регистрационный № 64652

15 июля 2021 года

№ 5860-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

На основании пунктов 7 и 13 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года):

1. Внести в Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53369, 27 марта 2020 года № 57870, следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников НФО на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у НФО информацию о бенефициарном владельце;”;

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

“о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — отказ от проведения операции);

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее НФО было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, об отсутствии основания, в соответствии с которым НФО ранее было принято решение об отказе от проведения операции;”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе от проведения операции;

о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации НФО, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона № 115-ФЗ либо его отдельных положений.”.

1.2. Пункт 4 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“НФО направляет ФЭС, содержащее информацию, указанную в абзаце десятом пункта 2 настоящего Указания, в срок, установленный подпунктом “д” пункта 4 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным

предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209.”

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14) вступает в силу с 1 сентября 2021 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы второй, третий и девятый подпункта 1.1, подпункт 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу **Ю.А. Чиханчин**

9 августа 2021 года

№ 5881-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У “Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588):

1. Внести в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У “Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка” (“Вестник Банка России” от 16 августа 2017 года № 73, от 20 мая 2020 года № 36) следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова “Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка, Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления” заменить словами “Департамент инвестиционных финансовых посредников, Департамент инфраструктуры финансового рынка”.

1.2. Дополнить пунктом 1.3¹ следующего содержания:

“1.3¹. Положения настоящего Указания распространяются на иностранные страховые организации в части деятельности, осуществляемой

на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы, а также в части мониторинга сведений о реорганизации или ликвидации, о введении процедуры банкротства и о признании банкротом иностранной страховой организации в государстве (на территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация (далее — место регистрации), а также о принятии контрольным органом места регистрации решения о приостановлении, об ограничении или прекращении права иностранной страховой организации на осуществление страховой деятельности в месте регистрации.”

1.3. Абзац третий пункта 2.3 после слов “(иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета),” дополнить словами “с руководителем филиала иностранной страховой организации, его заместителями,”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2021.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 17.08.2021.

23 августа 2021 года

№ 5898-У

УКАЗАНИЕ**О неприменении постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 ноября 1998 года № 44 “О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”**

На основании части 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001) и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588):

1. Не применять постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 ноября

1998 года № 44 “О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг” (“Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг” от 11 ноября 1998 года № 9).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 августа 2021 года № ПСД-19) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Кредитным организациям

Некредитным финансовым организациям
от 16.08.2021 № ИН-015-59/63**О применении Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ
“О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации”**

В связи с возникающими вопросами Банк России информирует кредитные и некредитные финансовые организации о позиции Банка России по применению отдельных положений Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Закон № 192-ФЗ).

1. Ограничения, предусмотренные частями 8—14 статьи 11 Закона № 192-ФЗ, не применяются к сделкам по приобретению ценных бумаг, договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, совершаемым (заключаемым) управляющим за счет клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее — неквалифицированный инвестор), в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

2. Ограничения, предусмотренные частями 8—15 статьи 11 Закона № 192-ФЗ, применяются к сделкам по приобретению ценных бумаг, договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, совершаемым (заключаемым) по поручению неквалифицированного инвестора

и за его счет в рамках договоров о брокерском обслуживании, заключенных как до, так и после вступления в силу Закона № 192-ФЗ.

3. Под ценными бумагами иностранных эмитентов в пункте 7 части 8 статьи 11 Закона № 192-ФЗ понимаются в том числе иностранные ценные бумаги, относящиеся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования.

4. Под инвестиционными паями открытых, интервальных, биржевых и закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, указанными в пункте 4 части 8 статьи 11 Закона № 192-ФЗ, понимаются инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляют российские управляющие компании.

5. Под совершением соответствующей сделки для целей применения части 11 статьи 11 Закона № 192-ФЗ понимается совершение кредитной или некредитной финансовой организацией до 01.01.2020 с неквалифицированным инвестором

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2021.

или по его поручению и за его счет сделки по приобретению ценных бумаг, выпуск которых имеет тот же международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) или регистрационный (государственный регистрационный, идентификационный) номер, что и ценные бумаги, которые приобретаются по такой же сделке, совершаемой после вступления в силу Закона № 192-ФЗ.

6. Норма части 11 статьи 11 Закона № 192-ФЗ применяется в совокупности с иными нормами Закона № 192-ФЗ, в том числе в совокупности с нормой части 12 статьи 11 Закона № 192-ФЗ. Таким образом, заключение кредитными или некредитными финансовыми организациями с неквалифицированным инвестором или по его поручению и за его счет договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и указанных в части 12 статьи 11 Закона 192-ФЗ, запрещено до 01.04.2022 вне зависимости от факта заключения таким инвестором или за его счет до 01.01.2020 соответствующего договора.

Исключения из установленного частью 12 статьи 11 Закона № 192-ФЗ запрета в отношении сделок по приобретению ценных бумаг, по которым размер дохода зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1

статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон № 39-ФЗ), предусмотрены частью 13 статьи 11 Закона № 192-ФЗ. Норма части 11 статьи 11 Закона № 192-ФЗ к указанным сделкам не применяется.

7. Для целей применения части 13 статьи 11 Закона № 192-ФЗ под зависимостью размера дохода по облигациям от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ, понимается такая ситуация, при которой размер дохода по облигациям в денежном выражении на дату регистрации выпуска облигаций неизвестен хотя бы по одному из предусмотренных условиями выпуска облигаций периодов, за который выплачивается процент (купон) по облигациям, и может быть различным в случае наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ.

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

Заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Негосударственным пенсионным фондам

Профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами и по инвестиционному консультированию

Управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 17.08.2021 № ИН-015-38/64

Информационное письмо об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка

В целях защиты прав клиентов негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по управлению ценными бумагами и по инвестиционному консультированию и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее при совместном упоминании — участники финансового рынка) Банк России рекомендует участникам финансового рынка учитывать в своей деятельности риски, связанные с изменением климата, и риски, связанные с переходом государств к

низкоуглеродной экономике (далее — климатические риски).

Участникам финансового рынка рекомендуется выявлять и учитывать в своей деятельности существенные факторы, связанные с климатическими рисками. При этом сами климатические риски по решению участника финансового рынка могут не выделяться в отдельный вид риска, а учитываться в качестве одной из причин (фактора) уже определяемых участниками финансового рынка видов риска, таких как рыночный, кредитный или операционный риск. Например, запланированное изменение иностранными государствами

условий налогообложения может существенно влиять на стоимость ценных бумаг российских эмитентов-экспортеров, входящих в состав инвестиционных портфелей участников финансового рынка и их клиентов, поэтому важное значение имеет учет климатических рисков при управлении финансовыми рисками таких инвестиционных портфелей.

При анализе климатических рисков участникам финансового рынка рекомендуется использовать всю доступную информацию о климатических рисках, принимая во внимание то, что данных предыдущих периодов, характеризующих реализацию климатических рисков, как правило, недостаточно для надлежащей оценки влияния климатических рисков на инвестиционные портфели.

Также участникам финансового рынка рекомендуется провести пересмотр стратегии деятельности с учетом потенциального влияния климатических рисков. Принятые решения в отношении подходов к учету климатических рисков рекомендуется

отражать во внутренних документах участников финансового рынка.

Принимая во внимание усиление влияния климатических изменений на мировую экономику и то, что реакция мирового сообщества на климатические риски меняется достаточно быстро, участникам финансового рынка рекомендуется на постоянной основе пересматривать свои методы и процедуры по идентификации, оценке и управлению климатическими рисками. В рамках проводимой работы рекомендуется также учитывать и оценивать качество исходной информации и данных.

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

Заместитель
Председателя Банка России **В.В. Чистюхин**

Кредитным организациям

Некредитным финансовым организациям
от 18.08.2021 № ИН-012-17/65

Информационное письмо о рекомендациях для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности

Банк России в целях повышения профессионализма деятельности, связанной с бухгалтерским учетом, направляет для использования в работе рекомендации для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности, являющихся приложением к настоящему информационному письму.

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

Приложение.

Заместитель
Председателя Банка России **А.В. Кружалов**

Приложение
к информационному письму Банка России
от 18.08.2021 № ИН-012-17/65

**Рекомендации для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера
кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении
фундаментальных принципов профессиональной деятельности,
особенностей их применения и ответственности**

Ведение бухгалтерского учета обеспечивает формирование информации о деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании — финансовая организация) и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учитывая важность данной профессиональной деятельности, настоящие рекомендации для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации¹ (далее — рекомендации) разработаны в целях развития добросовестной среды и надлежащего уровня профессиональной этики, исключения неправомερных, недобросовестных действий представителей бухгалтерской службы финансовой организации.

Рекомендации направлены в том числе на повышение профессионализма деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации, ответственности за надлежащее выполнение обязанностей, возлагаемых на главного бухгалтера финансовой организации законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету для финансовых организаций.

**Глава 1. Фундаментальные принципы профессиональной деятельности главного бухгалтера,
заместителя главного бухгалтера финансовой организации**

1.1. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации в своей профессиональной деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, трудовым договором, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами финансовой организации о выполнении главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера трудовых функций.

Вывод о следовании фундаментальным принципам деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации и профессиональной компетенции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации может быть сделан на основании результатов проверок внутренних служб финансовой организации, внешних аудиторов, ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов, ревизоров, ревизионных комиссий.

1.2. Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера финансовой организации рекомендуется соблюдать фундаментальные принципы профессиональной деятельности, установленные кодексом этики профессиональных бухгалтеров, принимаемым Международной федерацией бухгалтеров (далее — Кодекс этики).

Согласно Кодексу этики профессиональный бухгалтер должен соблюдать следующие фундаментальные принципы:

честность (добросовестность) — быть прямым и честным во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях;

объективность — не допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов или чрезмерное влияние других лиц преобладали над профессиональными или деловыми суждениями;

профессиональная компетентность и должная тщательность — поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, необходимом для предоставления заказчику или работодателю компетентных профессиональных услуг, учитывая текущие тенденции в профессиональной практике, законодательстве методах работы, и действовать тщательно в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами;

¹ Рекомендации могут применяться также теми некредитными финансовыми организациями, в которых законодательством Российской Федерации допускается возложение ведения бухгалтерского учета на иное должностное лицо, либо заключение договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, либо в которых законодательством Российской Федерации допускается принятие ведения бухгалтерского учета руководителем на себя (часть 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете») (далее — Федеральный закон № 402-ФЗ).

конфиденциальность — соблюдать конфиденциальность информации, полученной в результате профессиональных и деловых взаимоотношений, и не раскрывать таковой информации третьим сторонам без четкого и конкретного разрешения, при условии, что у бухгалтера не возникает юридического или профессионального права или обязанности раскрыть таковую информацию. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации также не должен использовать информацию для собственной выгоды или выгоды третьих сторон;

профессиональное поведение — соблюдать соответствующее законодательство и нормативно-правовое регулирование и избегать любых действий, дискредитирующих профессию.

1.3. При применении фундаментальных принципов профессиональной деятельности рекомендуется принимать во внимание следующие особенности.

1.3.1. Честность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации осуществляет свою профессиональную деятельность честно и открыто. Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации при подписании, или визировании документов, или подтверждении иным образом информации исходит из отсутствия оснований полагать, что:

- указанные документы или информация содержат грубые искажения или недостоверные сведения;
- указанные документы или информация содержат заявления, не соответствующие действительности;
- в указанных документах или информации пропущены или неточно изложены необходимые данные.

1.3.2. Объективность.

Данный принцип подразумевает независимость мнения и независимость поведения главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации. Независимое осуществление деятельности позволит сформировать объективное профессиональное суждение, не подвергаясь стороннему влиянию, которое могло бы скомпрометировать это мнение.

Независимость мнения — это способность высказывать профессиональное суждение, не зависящее от влияния факторов, способных скомпрометировать профессиональное суждение главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации, и действовать честно, проявлять объективность и профессиональный скептицизм.

Независимость поведения — это недопущение ситуаций и обстоятельств, при которых третье лицо может обоснованно посчитать, что честность, объективность или профессиональный скептицизм главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации были скомпрометированы.

Принцип объективности предполагает, что главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации не допускает влияния на свою профессиональную деятельность членов семьи, близких родственников и третьих лиц.

Фактором объективности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации является также отсутствие финансовой заинтересованности, в том числе в получении указанными должностными лицами, членами семьи или близкими родственниками кредитов, займов по льготным ставкам, а также в получении выгод, включая дивиденды, особые условия договоров, трудоустройство в данной финансовой организации. При этом получение указанными лицами кредитов, дивидендов или трудоустройство на общих основаниях в иных финансовых организациях не рассматривается как пример финансовой зависимости главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации принимает меры, направленные на недопущение возникновения ситуаций, при которых интересы финансовой организации вступают в противоречие с его личными интересами, под которыми понимаются любые прямые или косвенные личные интересы или действия в интересах третьего лица (в том числе в силу деловых, дружеских, семейных или иных связей и отношений, занятия должностей, владения главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации или связанными с ним лицами акциями (долями) в иной организации).

1.3.3. Профессиональная компетентность и должная тщательность.

Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера осуществляет свою деятельность добросовестно в соответствии с применимыми профессиональными стандартами.

Главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера финансовой организации рекомендуется поддерживать знания и навыки на уровне, обеспечивающем осуществление своей профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и новейшими достижениями практики.

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации, иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера финансовой организации, установлены, в частности:

Федеральным законом № 402-ФЗ (часть 4 статьи 7);

Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (часть 8 статьи 11.1, пункт 1 части первой статьи 16) (далее — Федеральный закон № 395-1);

Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (пункты 2, 6 и 6.1 статьи 32.1) (далее — Закон № 4015-1);

Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (пункты 2 и 3, подпункт 3 пункта 4 статьи 6.2) (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ);

Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (пункт 9, подпункт 3 пункта 9.1 статьи 38) (далее — Федеральный закон № 156-ФЗ);

Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (часть 1, пункт 2 части 2 статьи 4.1-1) (далее — Федеральный закон № 151-ФЗ);

Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (части 1 и 6 статьи 6);

Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (части 1 и 5 статьи 6);

Федеральным законом от 07.12.2011 № 414-ФЗ “О центральном депозитари” (части 2–4 статьи 5);

Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (часть 1 статьи 7) (далее — Федеральный закон № 222-ФЗ);

Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” (часть 1, пункт 2 части 2 статьи 9) (далее — Федеральный закон № 211-ФЗ);

Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (часть 5, пункт 4 части 7, часть 8 статьи 5, подпункт “е” пункта 1 и подпункт “д” пункта 2 части 3, пункт 3 части 4, часть 5 статьи 10) (далее — Федеральный закон № 259-ФЗ).

В случае если главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера финансовой организации признан не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, федеральными законами предусмотрено право соответствующего должностного лица направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее — комиссия) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), по результатам рассмотрения которой может быть установлено соответствие главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации квалификационным требованиям, установленным федеральными законами, и (или) непричастность к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами².

Квалификационные требования (требования к квалификации) и (или) требования к деловой репутации и (или) иные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру и (или) заместителю главного бухгалтера финансовой организации, распространяются в том числе на лиц, временно исполняющих обязанности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера³ (независимо от срока, в течение которого лицо исполняло обязанности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера). При рассмотрении комиссией жалоб, поступающих от данных должностных лиц, принимается во внимание период исполнения ими обязанностей главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также наличие нарушений требований законодательства в деятельности финансовой организации, допущенных в указанный период.

Возникшие в процессе деятельности финансовой организации разногласия между руководителем и главным бухгалтером финансовой организации в отношении ведения бухгалтерского учета разрешаются в соответствии с частью 8 статьи 7 Федерального закона № 402-ФЗ. Несогласие с выполнением действия, которое, по мнению главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, не соответствует требованиям и (или) ведет к нарушениям требований законодательства (с указанием причин такого несогласия)

² Пункт 7.1 статьи 32.1 Федерального закона № 4015-1, пункт 3.1 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пункт 9.2 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, часть 3 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ, часть 8 статьи 16 Федерального закона № 395-1, часть 6 статьи 60 Федерального закона № 86-ФЗ.

³ Пункт 7.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пункт 3.1 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пункт 9.2 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, часть 3 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ, часть 1 статьи 7 Федерального закона № 222-ФЗ, часть 3 статьи 9 Федерального закона № 211-ФЗ, часть 5 статьи 5, части 4 и 5 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ, часть 8 статьи 11.1 Федерального закона № 395-1.

рекомендуется письменно зафиксировать и довести до сведения руководства финансовой организации. Факт доведения указанной информации до сведения руководства финансовой организации и копии писем с указанной информацией в случае наступления предусмотренного федеральным законодательством основания, влекущего признание деловой репутации главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера не соответствующей установленным требованиям, могут быть рассмотрены в качестве доказательств непричастности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера к наступлению такого основания.

1.3.4. Конфиденциальность.

Данный принцип подразумевает, что главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации:

обеспечивается конфиденциальность информации, полученной им в результате своей профессиональной деятельности;

полученная в результате своей профессиональной деятельности конфиденциальная информация не используется для получения им или третьими лицами каких-либо преимуществ;

обеспечивается соблюдение требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

1.3.5. Профессиональное поведение.

Данный принцип подразумевает понимание и осознание главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации при осуществлении профессиональной деятельности своих прав и обязанностей и возможные последствия ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей. Профессиональная деятельность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера сопряжена с ответственностью за принимаемые им решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Сфера ответственности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации

2.1. Согласно абзацу второму пункта 4 части I приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — приложение к Положению № 579-П) главный бухгалтер кредитной организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно абзацу четвертому пункта 4 части I приложения к Положению № 579-П требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

В соответствии с пунктом 3.2 части III приложения к Положению № 579-П на главного бухгалтера кредитной организации возлагается организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы.

Если в перечень должностных обязанностей главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации включены иные обязанности, например, составление, представление и раскрытие перед широким кругом пользователей финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности, ведение налогового учета и составление налоговой отчетности, то главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации несет ответственность за осуществление таких трудовых функций.

Аналогичные подходы рекомендуется применять при определении сферы ответственности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера некредитной финансовой организации.

2.2. Соблюдение основных принципов профессиональной деятельности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации способствует недопущению следующих нарушений в деятельности финансовой организации:

2.2.1. Нарушений при ведении бухгалтерского учета требований, установленных федеральными стандартами бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету для финансовых организаций.

2.2.2. Нарушений при оформлении первичных учетных документов:

нарушение требований, предъявляемых к оформлению фактов хозяйственной жизни первичными учетными документами;

отсутствие первичных учетных документов.

2.2.3. Нарушений при формировании регистров бухгалтерского учета:

нарушение требований, предъявляемых к регистру бухгалтерского учета;

внесение в документы бухгалтерского учета финансовой организации заведомо неполных и (или) недостоверных и (или) не отвечающих принципам и требованиям к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о сделках, об обязательствах, имуществе финансовой организации или о ее финансовом положении, подтверждение достоверности таких сведений;

отражение в регистрах бухгалтерского учета несуществующего объекта бухгалтерского учета (в том числе неосуществленных расходов, несуществующих обязательств, не имевших места фактов хозяйственной жизни).

2.2.4. Нарушение требований, предъявляемых к проведению инвентаризации активов и обязательств, к срокам, порядку, а также к перечню объектов, подлежащих инвентаризации.

2.2.5. Нарушений требований, предъявляемых к организации и осуществлению внутреннего контроля.

2.2.6. Нарушений при составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности:

несвоевременное представление и представление неполной и недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункт 4 части I приложения к Положению № 579-П), формирование неполной, недостоверной информации об имущественном положении финансовой организации (статья 13 Федерального закона № 402-ФЗ);

внесение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность финансовой организации заведомо неполных и (или) недостоверных и (или) не отвечающих принципам и подходам к бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о сделках, об обязательствах, имуществе финансовой организации или о ее финансовом положении, подтверждение достоверности таких сведений, представление в Банк России, публикация или раскрытие таких сведений в целях сокрытия признаков банкротства либо оснований для отзыва у финансовой организации лицензии и (или) назначения в финансовой организации временной администрации;

непредставление или представление с нарушением сроков бухгалтерской (финансовой) отчетности либо представление заведомо недостоверной отчетности;

искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

нарушение требований к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате нарушения правил ведения бухгалтерского учета;

непроведение обязательного аудита⁴;

нераскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения по ней.

2.3. При осуществлении главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации также функций членов органов управления финансовой организации (членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа) они могут быть привлечены к ответственности как в связи с нарушениями, связанными с исполнением обязанностей в качестве главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, так и в связи с нарушениями, связанными с исполнением обязанностей, возлагающихся на них как на членов органов управления финансовой организации.

Глава 3. Заключительные положения

Для предотвращения нарушения фундаментальных принципов профессиональной деятельности главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера финансовой организации рекомендуется довести до сведения всех представителей бухгалтерской службы фундаментальные принципы профессиональной деятельности, предусмотренные настоящими рекомендациями.

⁴ В соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».