

информационные сообщения	2
кредитные организации	8
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в январе 2013 года	8
Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2013 года	13
Приказ Банка России от 01.03.2013 № ОД-109	23
Приказ Банка России от 01.03.2013 № ОД-110	23
Объявление временной администрации по управлению ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”	24
Информация о финансовом состоянии ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”	25
ставки денежного рынка	26
Сообщение Банка России	26
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 февраля по 1 марта 2013 года	27
внутренний финансовый рынок	29
валютный рынок	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	29
Показатели биржевых торгов за период с 25 февраля по 1 марта 2013 года	30
рынок драгоценных металлов	31
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	31
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	31
Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 1 марта 2013 года	31
официальные документы	33
Указание Банка России от 16.11.2012 № 2912-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”	33
Указание Банка России от 24.12.2012 № 2945-У “О порядке составления и применения банковского ордера”	39
Указание Банка России от 24.12.2012 № 2946-У “О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов”	46
Письмо Банка России от 26.02.2013 № 28-Т “Об использовании страновых оценок в нормативных актах Банка России”	49
Письмо Банка России от 27.02.2013 № 31-Т “О направлении копии письма ФНС России “Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года”	49
Письмо Банка России от 28.02.2013 № 32-Т “Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует”	51
Письмо Банка России от 01.03.2013 № 33-Т “О перечне организаций”	52
Письмо Банка России от 01.03.2013 № 34-Т “О рекомендациях по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов”	52

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о регламенте проведения операций прямого РЕПО с Банком России

4 марта 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	04.03.2013	04.03.2013	05.03.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	04.03.2013	04.03.2013	05.03.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	04.03.2013	04.03.2013	05.03.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	04.03.2013	04.03.2013	05.03.2013
5 марта 2013 года ¹						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	05.03.2013	06.03.2013	13.03.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–14:30	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
5 марта 2013 года ²						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	05.03.2013	05.03.2013	06.03.2013
6 марта 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	06.03.2013	06.03.2013	07.03.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	06.03.2013	06.03.2013	07.03.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	06.03.2013	06.03.2013	07.03.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	06.03.2013	06.03.2013	07.03.2013
7 марта 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 4 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	07.03.2013	07.03.2013	11.03.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	07.03.2013	07.03.2013	11.03.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 4 дня	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	07.03.2013	07.03.2013	11.03.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	07.03.2013	07.03.2013	11.03.2013

* Аукцион прямого РЕПО и прямого внебиржевого РЕПО с Банком России.

** Информация о проведении аукциона прямого РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована 4 марта 2013 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

28.02.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает о размещении на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ответов на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по применению Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение Банка России № 387-П), вступившего в силу с 1.02.2013.

Положение Банка России № 387-П реализует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный документами Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН) «Revisions to the Basel II market risk framework (updated as of 31 December 2010)» (т.н. Базель 2,5) и «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version (June 2006)» (т.н. Базель II) и предусматривающий в том числе повышение требований к капиталу на покрытие рыночных рисков:

- при расчете специального процентного риска финансовые инструменты с высоким риском взвешиваются с коэффи-

циентом риска 12% (с пересмотром классификации финансовых инструментов по уровню риска);

- при расчете специального фондового риска вместо коэффициентов риска 2% и 4% устанавливается единый коэффициент риска 8%.

При этом в целях расчета совокупной величины рыночного риска используется множитель, равный 12,5 (вместо 10), для обеспечения адекватного уровня покрытия рисков капиталом в связи с более высоким уровнем минимального значения норматива достаточности собственных средств (капитала), применяемого Банком России (10%), по сравнению со значением 8%, установленным документами БКБН, при сохранении коэффициентов риска на уровнях, соответствующих положениям Базеля 2,5.

Кроме того, отменены критерии существенности, при наличии которых возникает обязательность расчета процентного и фондового рисков. Таким образом, все кредитные организации, имеющие позиции, включенные в периметр регулирования Положения Банка России № 387-П, должны рассчитывать указанные виды рыночного риска.

27.02.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банком России по состоянию на 1 февраля 2013 года зарегистрировано 20 операторов платежных систем. При направлении в Банк России документов, требуемых для регистрации в качестве оператора платежной системы, всеми организациями-заявителями представлялись перечни кредитных организаций, намеренных стать участниками платежной системы. В связи с этим Банк России обращает внимание операторов платежных систем и кредитных организаций на необходимость оперативного завершения мероприятий по присоединению заинтересованных кредитных организаций к правилам платежной системы.

Кредитным организациям дополнительно следует учитывать, что 1 января 2013 года для организаций (включая иностранные), осуществляющих деятельность оператора платежной системы, истек предусмотренный Федеральным законом «О национальной платежной системе» срок приведения своей деятельности в соответствие с требованиями указанного федерального закона и обеспечения направления в Банк России регистрационного заявления. Кредитные организации при осуществлении перевода денежных средств на территории Российской Федерации обязаны соблюдать часть 12 статьи 21 указанного федерального закона.

27.02.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России по вопросам применения отдельных положений Федерального закона “О национальной платежной системе”, регулирующих осуществление перевода электронных денежных средств, сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 18 статьи 3 Федерального закона “О национальной платежной системе” (далее — Закон о НПС) электронными денежными средствами являются денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. Операторами электронных денежных средств являются только кредитные организации (часть первая статьи 12 Закона о НПС).

В Банк России поступает информация об осуществлении лицами, не являющимися кредитными организациями, расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ) за счет предварительно предоставленных третьими лицами денежных средств. Расчеты с поставщиками услуг (товаров, работ) осуществляются на основании передаваемых физическими лицами распоряжений в электронном виде, в том числе с использованием карт, не являющихся банковскими картами, сети Интернет, мобильных телефонов.

В частности, используются схемы расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ), предполагающие:

выпуск лицами, не являющимися кредитными организациями, карт, в том числе “подарочных”, “накопительных”, “дисконтных”, “бонусных”, в целях их использования физическими лицами для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ), отличными от эмитентов карт;

открытие “электронных кошельков” на интернет-сайтах лицами, не являющимися кредитными организациями, в целях использования данных “электронных кошельков” физическими лицами для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ);

использование авансов физических лиц по оплате услуг мобильной связи для расчетов с поставщиками услуг (товаров, работ) посредством, как правило, мобильных телефонов.

В соответствии с частью второй статьи 12 Закона о НПС лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться обязанным по электронным денежным средствам (пункт 18 статьи 3 Закона о НПС) и осуществлять перевод электронных денежных средств, который отнесен к банковским операциям пунктом 9 части первой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Таким образом, осуществление лицом, не являющимся кредитной организацией, на основании передаваемых ему физическими лицами распоряжений в электронном виде деятельности по исполнению денежных обязательств указанных физических лиц перед поставщиками услуг (товаров, работ) за счет предварительно предоставленных денежных средств, учитываемых без открытия банковского счета, является нарушением законодательства Российской Федерации.

28.02.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в феврале 2013 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада февраля — 9,84%;

II декада февраля — 9,84%;

III декада февраля — 9,97%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

28.02.2013 г.

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РУССКИЙ СТАНДАРТ (2289) — www.rsb.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, ХКФ БАНК (316) — www.homecredit.ru, ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗ-БАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 22 февраля 2013 года составил 524,0 млрд. долларов США против 529,5 млрд. долларов США на 15 февраля 2013 года.

28.02.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 25 февраля 2013 года составил 7474,5 млрд. рублей против 7457,1 млрд. рублей на 18 февраля 2013 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

1.03.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 01.03.2013 № ОД-109* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация «Сулак» общество с ограниченной ответственностью Кизилюртовская РНКО «Сулак» ООО (Республика Дагестан, г. Кизилюрт) с 01.03.2013.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неоднократным нарушением кредитной организацией Кизилюртовская РНКО «Сулак» ООО в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Кизилюртовская РНКО «Сулак» ООО не соблюдала требования законодательства в

области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного направления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

На протяжении последних месяцев кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж.

В соответствии с приказом Банка России от 01.03.2013 № ОД-110* в кредитную организацию назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

1.03.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что заседание Совета директоров Банка России, на котором будут рассмотрены вопросы установления процентных ставок по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, состоится 15 марта 2013 года.

4.03.2013 г.

* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с Указанием Банка России от 28.02.2012 № 2789-У “Об упорядочении отдельных актов Банка России” была признана утратившей силу с 01.01.2013 Инструкция Банка России от 2 июля 1997 года № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации” (далее — Инструкция № 63). Таким образом из нормативных актов Банка России исключены определение понятия общих фондов банковского управления (далее — ОФБУ) и основания для ведения Банком России реестра ОФБУ. Признание Инструкции № 63 утратив-

шей силу не влияет на действительность договоров доверительного управления средствами ОФБУ, уже заключенных кредитными организациями, поэтому в информационных целях для клиентов кредитных организаций на официальном сайте Банка России в сети Интернет размещен последний актуальный Реестр ОФБУ по состоянию на 01.01.2013.

Сведения о зарегистрированных ОФБУ представлены в подразделе “Реестры” раздела “Информационно-аналитические материалы” на официальном сайте Банка России и сопровождаются указанием на то, что с 01.01.2013 Банк России не ведет реестр ОФБУ.

4.03.2013 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 5 марта 2013 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
05.03.2013	06.03.2013	13.03.2013

4.03.2013 г.

О выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 марта 2013 года Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных металлов:

- две памятные серебряные монеты номиналом 1 рубль серии “История русской авиации”;
- серебряную монету номиналом 2 рубля, посвященную 75-летию со дня рождения В.С. Черномырдина, серии “Выдающиеся личности России”;
- серебряную монету номиналом 3 рубля “350-летие основания города Пензы”.

Серебряные монеты номиналом 1 рубль серии “История русской авиации” (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 25,0 мм.

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

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номи-

нал монет — “ОДИН РУБЛЬ” — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- одной монеты (каталожный номер — 5109-0107) расположено рельефное изображение самолета АНТ-25 на фоне фрагмента стилизованной карты и выпо-
лненных в цвете меридианов и параллелей, имеются надписи: над самолетом — “АНТ-25”, внизу по окружности выполненная в цвете — “ИСТОРИЯ РУССКОЙ АВИАЦИИ”;



— другой монеты (каталожный номер — 5109-0108) расположено рельефное изображение самолета ТУ-160 на фоне фрагмента стилизованной карты и выполненных в цвете меридианов и параллелей, имеются надписи: под самолетом — “ТУ-160”, внизу по окружности выполненная в цвете — “ИСТОРИЯ РУССКОЙ АВИАЦИИ”.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”. Тираж монет — по 5,0 тыс. штук каждого вида.

Серебряная монета номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5110-0125) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монеты — “ДВА РУБЛЯ” — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.



На оборотной стороне монеты — рельефное изображение В.С. Черномырдина, внизу имеются: факсимиле его подписи, ниже даты в две строки — “1938” и “2010”.

Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 5,0 тыс. штук

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5111-0250) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монеты — “ТРИ РУБЛЯ” — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение памятника “Первопоселенец” на фоне панорамы города Пензы, внизу на ленте имеется надпись “ПЕНЗА-350”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 5,0 тыс. штук.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 25 февраля по 1 марта 2013 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
25.02.2013	908,7	725,4	85,1
26.02.2013	856,7	649,9	99,9
27.02.2013	812,7	606,8	101,0
28.02.2013	784,0	572,9	107,5
1.03.2013	816,8	605,2	175,8

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ЯНВАРЕ 2013 ГОДА

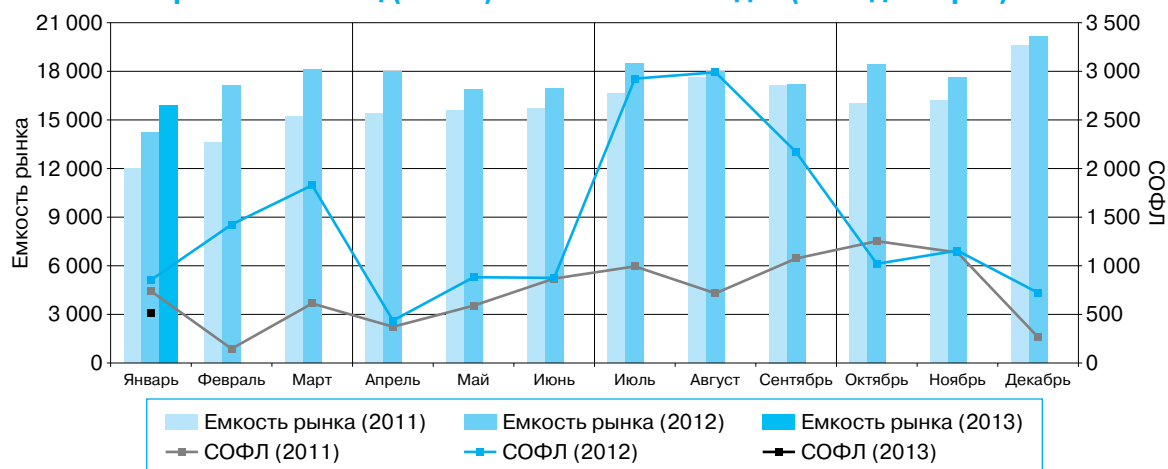
В январе 2013 года наблюдалось существенное (на 30—40%) снижение по сравнению с последним месяцем 2012 года большинства показателей, характеризующих рынок наличной иностранной валюты, что является традиционным трендом начала каждого года.

Чистый спрос населения на наличную иностранную валюту снизился по сравнению с последним месяцем истекшего года более чем на треть, а в его структуре доминирующей оставалась позиция европейской валюты.

	Январь 2013 г.				Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	к декабрю 2012 г., прирост		к январю 2012 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Емкость рынка	15 895	-4 274	-21	12	-27
Обороты межбанковского рынка	4 910	-1 590	-24	14	-35
Обороты операций физических лиц	11 851	-6 386	-35	7	-40

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) уменьшилась в январе 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года на 21% — до 15,9 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте (далее по тексту — долларов). Обороты межбанковского рынка уменьшились на 24%, обороты операций физических лиц — на 35%, составив 4,9 и 11,9 млрд. долларов соответственно.

Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)* в 2011—2013 годах (млн. долларов)



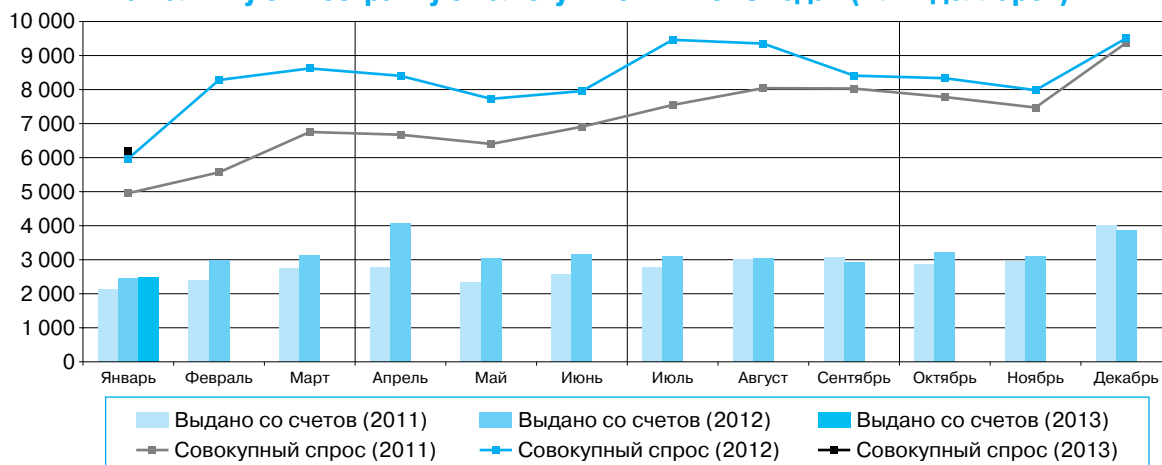
Материал
подготовлен
Департаментом
финансового
мониторинга
и валютного
контроля

* 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 (-)).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В январе 2013 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) уменьшился по сравнению с декабрем 2012 года на 35% и составил 6,2 млрд. долларов. Его объем был больше, чем в январе 2011 и 2012 годов, на 25 и 4% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2011–2013 годах (млн. долларов)



Спрос населения на доллары США в январе 2013 года снизился по сравнению с предыдущим месяцем на 36%, на евро — на 33%, составив соответственно 4,1 и 2,0 млрд. долларов. Доля долларов США и евро в структуре совокупного спроса по сравнению с декабрем 2012 года практически не изменилась и составила 66 и 33% соответственно.

В январе 2013 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках уменьшился по сравнению с декабрем 2012 года на 35% — до 3,7 млрд. долларов. Долларов США было куплено на 35% меньше, чем месяцем ранее, евро — на 34%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем истекшего года уменьшилось на 34% — до 2,0 млн. сделок. Средний размер сделки по покупке практически не изменился и составил 1774 доллара.

	Январь 2013 г.					Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к декабрю 2012 г., прирост		к январю 2012 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупный спрос	6 185	100	-3 326	-35	4	-36
<i>доллар США</i>	<i>4 066</i>	<i>66</i>	<i>-2 294</i>	<i>-36</i>	<i>6</i>	<i>-37</i>
<i>евро</i>	<i>2 012</i>	<i>33</i>	<i>-1 003</i>	<i>-33</i>	<i>-2</i>	<i>-34</i>
куплено физическими лицами и получено по конверсии	3 687	100	-1 956	-35	4	-34
<i>доллар США</i>	<i>2 418</i>	<i>66</i>	<i>-1 315</i>	<i>-35</i>	<i>3</i>	<i>-36</i>
<i>евро</i>	<i>1 179</i>	<i>32</i>	<i>-621</i>	<i>-34</i>	<i>6</i>	<i>-28</i>
снято с валютных счетов	2 498	100	-1 371	-35	2	-39
<i>доллар США</i>	<i>1 648</i>	<i>66</i>	<i>-979</i>	<i>-37</i>	<i>11</i>	<i>-38</i>
<i>евро</i>	<i>833</i>	<i>33</i>	<i>-383</i>	<i>-31</i>	<i>-11</i>	<i>-40</i>

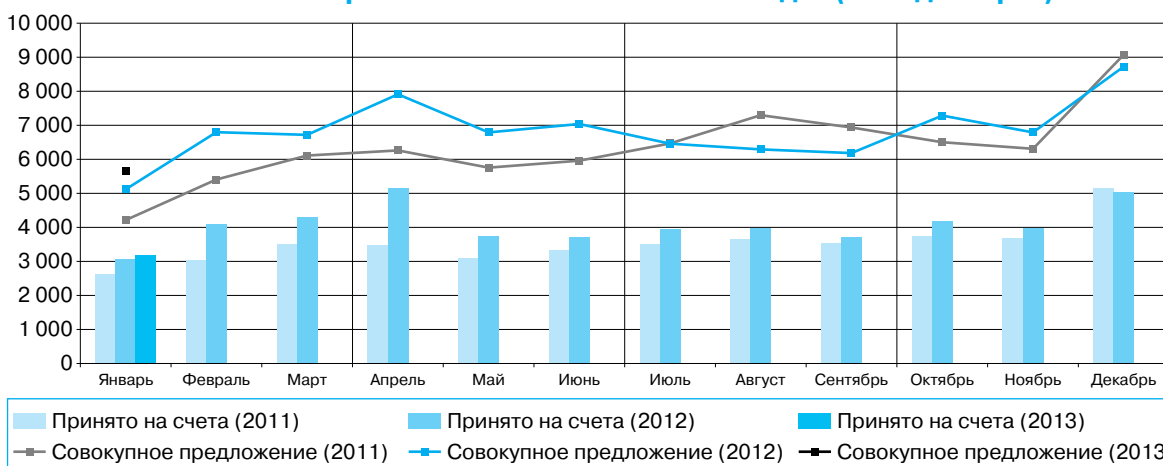
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в январе 2013 года физическими лицами было снято 2,5 млрд. долларов (на 35% меньше, чем месяцем ранее).

	Январь 2013 г.				Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2012 г., прирост		к январю 2012 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 038	-1 056	-34	9	-36
Средний размер сделки, долл.	1 774	-8	0	-3	4

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 январе 2013 года уменьшилось по сравнению с декабрем 2012 года на 35% — до 5,7 млрд. долларов. Объем совокупного предложения был больше, чем в январе 2011 и 2012 годов, на 34 и 11% соответственно.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2011–2013 годах (млн. долларов)



Совокупное предложение населением долларов США в январе 2013 года уменьшилось на 36%, евро — на 32%, составив 3,9 и 1,7 млрд. долларов соответственно. Доли долларов США и европейской валюты в структуре совокупного предложения практически не изменились по сравнению с декабрем 2012 года и составили 69 и 30% соответственно.

	Январь 2013 г.					Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к декабрю 2012 г., прирост		к январю 2012 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупное предложение	5 666	100	-3 060	-35	11	-44
<i>доллар США</i>	<i>3 915</i>	<i>69</i>	<i>-2 240</i>	<i>-36</i>	<i>26</i>	<i>-40</i>
<i>евро</i>	<i>1 694</i>	<i>30</i>	<i>-798</i>	<i>-32</i>	<i>-14</i>	<i>-48</i>
продано физическими лицами и сдано на конверсию	2 487	100	-1 207	-33	22	-48
<i>доллар США</i>	<i>1 807</i>	<i>73</i>	<i>-904</i>	<i>-33</i>	<i>53</i>	<i>-41</i>
<i>евро</i>	<i>651</i>	<i>26</i>	<i>-294</i>	<i>-31</i>	<i>-22</i>	<i>-56</i>
зачислено на валютные счета	3 179	100	-1 852	-37	3	-40
<i>доллар США</i>	<i>2 107</i>	<i>66</i>	<i>-1 336</i>	<i>-39</i>	<i>10</i>	<i>-40</i>
<i>евро</i>	<i>1 043</i>	<i>33</i>	<i>-504</i>	<i>-33</i>	<i>-8</i>	<i>-41</i>

В январе 2013 года населением было продано в уполномоченных банках 2,5 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что на 33% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США уменьшились на 33%, евро — на 31%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты уменьшилось по сравнению с декабрем 2012 года на 15% — до 1,6 млн. сделок. Средний размер сделки по продаже сократился на 20% и составил 1519 долларов.

	Январь 2013 г.				Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2012 г., прирост		к январю 2012 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 591	-276	-15	0	-23
Средний размер сделки, долл.	1 519	-391	-20	25	-32

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в январе 2013 года было зачислено 3,2 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что на 37% меньше, чем месяцем ранее.

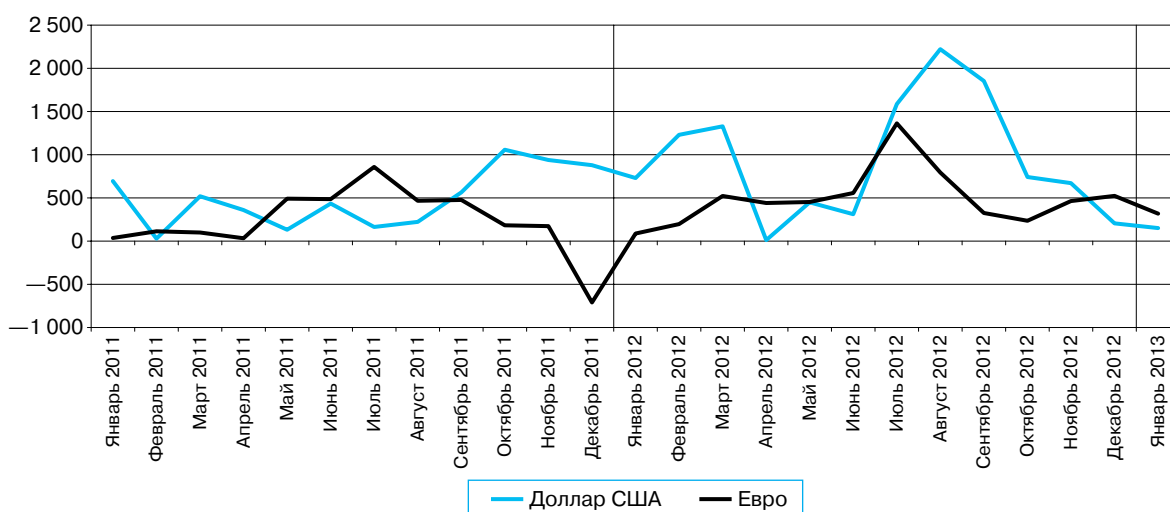
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В январе 2013 года чистый спрос населения на наличную иностранную валюту уменьшился по сравнению с предыдущим месяцем на 34% — до 0,5 млрд. долларов. Несмотря на некоторое снижение, удельный вес европейской валюты в структуре чистого спроса оставался высоким — 61% (в декабре 2012 года — 67%).

(млн. долларов)

	2013 г.	2012 г.	2012 г.	2011 г.
	январь	декабрь	январь	декабрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (–) (СОФЛ), из них:	519	786	856	306
<i>доллар США</i>	151	205	729	879
<i>евро</i>	318	523	88	–674
Чистый ввоз (+) / вывоз (–) по всем видам валют, из них:	340	531	669	27
<i>доллар США</i>	–73	47	659	517
<i>евро</i>	357	441	–32	–583

Чистый спрос на доллар США и евро в 2011–2013 годах (млн. долларов)



В условиях ожидаемого снижения активности населения на рынке наличной валюты в январе 2013 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 0,8 млрд. долларов, что на 40% меньше, чем в декабре 2012 года. Ввоз долларов США уменьшился на 55%, евро — на 25%.

	Январь 2013 г.					Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к декабрю 2012 г., прирост		к январю 2012 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Ввоз по всем видам валют, из них:	818	100	–540	–40	–22	13
<i>доллар США</i>	338	41	–407	–55	–58	18
<i>евро</i>	423	52	–144	–25	110	31
Вывоз по всем видам валют, из них:	477	100	–349	–42	25	–58
<i>доллар США</i>	412	86	–286	–41	176	–11
<i>евро</i>	66	14	–61	–48	–72	–68

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в январе 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года сократился на 42% и составил 0,5 млрд. долларов.

Как и в предыдущие месяцы, переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В январе 2013 года относительно декабря 2012 года сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета уменьшилось на 33% и составило 0,5 млрд. долларов.

Таким образом, в январе 2013 года на рынке наличной иностранной валюты наблюдалось уменьшение объемов всех операций, связанных с ее поступлением и расходованием. При этом остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков увеличились на 5% и составили 6,3 млрд. долларов.

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в январе 2013 года

	Январь 2013 г.				Январь 2012 г. к декабрю 2011 г., приrost, %
	млн. долл.	к декабрю 2012 г., приrost		к январю 2012 г., приrost, %	
		млн. долл.	%		
Поступило наличной иностранной валюты	9 799,7	-4 800,4	-32,9	8,0	-37,5
ввезено банками в Российскую Федерацию	817,7	-539,7	-39,8	-22,3	12,6
куплено у банков-резидентов	2 443,0	-786,4	-24,4	14,1	-35,4
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	2 487,0	-1 207,4	-32,7	22,1	-47,9
<i>резидентов</i>	2 222,1	-1 121,4	-33,5	24,7	-49,1
<i>нерезидентов</i>	116,8	-64,4	-35,5	-1,4	-48,3
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	3 179,2	-1 852,2	-36,8	3,2	-40,3
<i>резидентов</i>	3 052,9	-1 721,9	-36,1	3,0	-40,2
<i>нерезидентов</i>	126,2	-130,3	-50,8	8,9	-42,3
принято от физических лиц для переводов без открытия счета, из них:	636,0	-297,1	-31,8	17,4	-40,4
<i>резидентов</i>	328,8	-106,9	-24,5	20,0	-38,7
<i>нерезидентов</i>	301,9	-188,3	-38,4	15,2	-42,1
прочие поступления	236,8	-117,6	-33,2	5,4	-24,8
Израсходовано наличной иностранной валюты	9 573,2	-4 585,5	-32,4	6,3	-37,3
вывезено банками из Российской Федерации	477,3	-349,3	-42,3	24,7	-57,8
продано банкам-резидентам	2 467,2	-803,2	-24,6	13,4	-34,4
продано физическим лицам, из них:	3 687,0	-1 955,7	-34,7	4,5	-34,3
<i>резидентам</i>	3 155,3	-1 558,3	-33,1	3,5	-33,1
<i>нерезидентам</i>	376,0	-319,4	-45,9	10,0	-43,0
выдано физическим лицам с их валютных счетов	2 497,8	-1 370,8	-35,4	2,3	-39,0
<i>резидентам</i>	2 394,4	-1 321,7	-35,6	1,7	-38,6
<i>нерезидентам</i>	103,3	-49,1	-32,2	18,3	-48,1
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета, из них:	138,4	-49,3	-26,3	-32,2	-46,4
<i>резидентам</i>	101,8	-42,9	-29,7	8,9	-30,5
<i>нерезидентам</i>	35,9	-6,0	-14,3	-67,4	-55,2
прочие расходы	305,5	-57,2	-15,8	11,4	-27,7
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца	6 322,1	311,5	5,2	20,9	-0,1

ИНФОРМАЦИЯ

о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2013 года

По состоянию на 1 января 2013 года имеют лицензию на осуществление банковских операций 244 кредитные организации с участием нерезидентов.

200 кредитных организаций с участием нерезидентов, или 82% от их общего количества, действуют в форме акционерного общества, в том числе 67 кредитных организаций, или 27,5%, — в форме закрытого акционерного общества, 44 кредитные организации, или 18%, — в форме общества с ограниченной ответственностью.

135 кредитных организаций с участием нерезидентов (55,3% от их общего количества) осуществляют банковскую деятельность на основании генеральной лицензии, 107 кредитных организаций (43,9%) имеют лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, 2 кредитные организации (0,8%) — лицензию на осуществление банковских операций только в рублях, 214 кредитных организаций (87,7%) — лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 94 кредитные организации (38,5%) — лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующие кредитные организации с участием нерезидентов расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 159 кредитных организаций (65,2% от их общего количества) находятся в Москве, 13 — в Санкт-Петербурге, 6 — в Нижегородской области, по 5 — в Республике Татарстан и в Самарской области, по 4 — в Республике Башкортостан и Свердловской области, по 3 — в Приморском крае, Новосибирской, Оренбургской, Ростовской и Тюменской областях, по 2 — в Краснодарском и Пермском краях, Амурской, Астраханской, Ивановской, Кировской, Ленинградской и Челябинской областях. В 17 субъектах Российской Федерации действует по одной кредитной организации с участием нерезидентов (приложение 1).

27 банков со 100-процентным участием нерезидентов имеют на территории Российской Федерации 136 филиалов. За 2012 год количество таких филиалов сократилось на 19. Закрылось 26 филиалов (5 филиалов ОАО “Промсвязьбанк”, 11 филиалов ЗАО “Райффайзенбанк”, 8 филиалов КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО), 2 филиала ЗАО “ИШБАНК”); количество филиалов сократилось на 2 в связи с выходом ООО КБ “Национальный стандарт” из этой группы кредитных организаций и на 1 — в связи с аннулированием лицензии у ЗАО КБ “Свенска Хандельсбанкен”. В 2012 году кредитными организациями со 100-процентным участием нерезидентов было открыто 4 новых

филиала (2 филиала АКБ “БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)” и 2 филиала “Трансинвестбанка” (ООО). В 2012 году в эту группу кредитных организаций вошел АКБ “РосЕвроБанк” (ОАО) с 6 филиалами.

Совокупный зарегистрированный уставный капитал всех действующих кредитных организаций составил на 1 января 2013 года 1 341 425 млн. рублей, за 2012 год он увеличился на 127 082 млн. рублей, или на 10,5%.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций на 1 января 2013 года составила 362 689,4 млн. рублей. За 2012 год она увеличилась на 26 293,7 млн. рублей (7,8%), в основном в результате увеличения за счет средств нерезидентов уставного капитала следующих банков: ЗАО “Тойота Банк”, ООО “Ю Би Эс Банк”, ОАО “Промсвязьбанк”, “БНП Париба” ЗАО, “Банк “МБА-МОСКВА” ООО, ЗАО ЮниКредит Банк, ООО “Банк ПСА Финанс РУС”, ЗАО “ИШБАНК”, ОАО КБ “Восточный”, ОАО АКБ “ЭКОПРОМБАНК”, ОАО “МИНБ”, ОАО “СКБ-банк”, ЗАО “ФИА-БАНК”, ОАО “Таганрогбанк”, ЗАО “АКБ “РОСТРАБАНК”, ЗАО “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)”, ОАО “Флексинвест Банк”, ОАО АКБ “Капиталбанк”, а также приобретения нерезидентами акций (долей) кредитных организаций на вторичном рынке (АКБ “Бенефит-банк” (ЗАО), ЗАО “М БАНК”, АКБ “РосЕвроБанк” (ОАО), ОАО АКБ “ЭКОПРОМБАНК”, ОАО “Плюс Банк”, ООО “Экспобанк”, ОАО “МТС-Банк”, ООО КБ “СТРОМКОМБАНК”, ОАО АБ “Народный банк РТ”, АКБ “БТА-Казань” (ОАО), ОАО “МОСКЛИРИНГЦЕНТР”, ОАО “Сбербанк России”, АКБ “НРБанк” (ОАО), ОАО “УРАЛСИБ”, ОАО “Банк “Народный кредит”, ЗАО “Старбанк”, ОАО “Банк “Санкт-Петербург”, “НОМОС-БАНК” (ОАО), АКБ “ОБПИ” (ОАО), Банк “Богородский” (ООО), ОАО МАБ “Темпбанк”, “Мой Банк” (ООО), “РЕГНУМ БАНК” (ООО), ЗАО “РУС-СТРОЙБАНК”, ЗАО “Промсбербанк”, ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”, ОАО “Таганрогбанк”, ЗАО КБ “Росинтербанк”, ООО “Инбанк”, Открытое акционерное общество Коммерческий банк “Петрокоммерц”).

При этом в 2012 году происходило отчуждение участниками (акционерами) кредитных организаций долей (акций) в пользу резидентов (ОАО Банк ВТБ, ОАО “АК БАРС” БАНК, ОАО Банк ЗЕНИТ, ООО “ИКБ “Совкомбанк”, ОАО “МДМ Банк”, ЗАО АКБ “ЦентроКредит”, ОАО АКБ “РОСБАНК”, ОАО “Межтопэнергобанк”, Банк “Возрождение” (ОАО), ГПБ (ОАО), КБ “БНП Париба Восток” ООО, КБ “БФГ-Кредит” (ООО), КБ “Унифин” ЗАО, Банк “ВестЛБ Восток” (ЗАО), ООО КБ “Национальный стандарт”,

ОАО “МДМ Банк”, ООО “ПроКоммерцБанк”). В 2012 году Банком России была аннулирована лицензия у ЗАО КБ “Свенска Хандельсбанк” по его ходатайству, отозвана лицензия у ООО КБ “Объединенный банк развития”.

Таким образом, в 2012 году рост совокупного зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций (10,5%) опережал рост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (7,8%), в результате доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале всех кредитных организаций на 1 января 2013 года сократилась до 27,04% по сравнению с 27,7% на 1 января 2012 года. Без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций на 1 января 2013 года составила 23% против 24% на 1 января 2012 года (приложение 2).

В 28 кредитных организациях с участием нерезидентов на решения, принимаемые нерезидентами (совокупная доля которых в уставных капиталах кредитных организаций составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации¹. Вклад нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов, в уставные капиталы этих банков на 1 января 2013 года составил 54 106,5 млн. рублей. Общая сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 1 января 2013 года без учета нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 308 582,9 млн. рублей (против 291 407,3 млн. рублей на 1 января 2012 года), а их доля в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций равна 23% (против 24% на 1 января 2012 года).

У 73 кредитных организаций (70 банков и 3 небанковских кредитных организаций), или 29,9% от их общего количества, уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Количество таких кредитных организаций за 2012 год уменьшилось на 4. В результате отчуждения нерезидентами сво-

их долей в пользу резидентов из состава кредитных организаций этой группы исключены КБ “БНП Париба Восток” ООО, Банк “ВестЛБ Восток” (ЗАО), ООО КБ “Национальный стандарт”.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций этой группы на 1 января 2013 года составила 216 830,9 млн. рублей. За 2012 год она увеличилась на 17 812,6 млн. рублей (9%), в основном вследствие увеличения уставного капитала ЗАО “Тойота Банк”, ООО “Ю Би Эс Банк”, ОАО “Промсвязьбанк”, “БНП Париба” ЗАО, ЗАО “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)”, ЗАО ЮниКредит Банк, ООО “Банк ПСА Финанс РУС”, ЗАО “ИШБАНК” за счет средств нерезидента (приложение 3).

В 9 кредитных организациях со 100-процентным участием нерезидентов в уставном капитале на принимаемые ими решения существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

У 44 кредитных организаций (42 банков и 2 небанковских кредитных организаций), или 18% от их общего количества, доля нерезидентов в уставном капитале составляет более 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций по сравнению с 1 января 2012 года увеличилось на 8.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций этой группы на 1 января 2013 года составила 77 693,2 млн. рублей. За 2012 год она увеличилась на 5313,7 млн. рублей (7,3%) в результате увеличения уставного капитала ОАО АКБ “ЭКОПРОМБАНК”, ЗАО АКБ “ТатИнвестБанк”, КБ “РМБ” за счет нерезидентов, приобретения нерезидентами акций ЗАО “СтарБанк”, ЗАО КБ “Росинтербанк”, ОАО “Банк “Санкт-Петербург”, “НОМОС-БАНК” (ОАО), ОАО “Таганрогбанк”, ОАО “ОТП Банк”, ОАО “БыстроБанк”, “Мой Банк” (ООО), “РЕГ-НУМ БАНК” (ООО) и ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”, а также вхождения в эту группу кредитных организаций ООО ИКБ “Совкомбанк”, ОАО “МОСКЛИРИНГЦЕНТР”, ООО КБ “Национальный стандарт”.

В уставном капитале 19 кредитных организаций этой группы участвуют нерезиденты, на решения которых существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

¹ Начиная с отчетности по состоянию на 1.07.2009 в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций более 50%).

Приложение 1

Количество кредитных организаций с участием нерезидентов и их размещение по субъектам Российской Федерации на 1 января 2013 года

Наименование	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	в том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100%	от 50 до 100%	от 20 до 50%	от 1 до 20%	до 1%
Всего по России*	244 (28)	73 (9)	44 (19)	29	49	49
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	166 (19)	66 (8)	27 (11)	19	25	29
Белгородская область						
Брянская область						
Владимирская область						
Воронежская область						
Ивановская область	2		1		1	
Калужская область						
Костромская область	1 (1)	1 (1)				
Курская область	1					1
Липецкая область						
Орловская область						
Рязанская область						
Смоленская область						
Тамбовская область						
Тверская область	1					1
Тульская область	1				1	
Ярославская область	1					1
г. Москва	159 (18)	65 (7)	26 (11)	19	23	26
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	20 (2)	4	4 (2)	1	6	5
Республика Карелия	1				1	
Республика Коми						
Архангельская область						
Вологодская область						
Калининградская область	1				1	
Ленинградская область	2			1	1	
Мурманская область	1	1				
Новгородская область	1					1
Псковская область	1					1
г. Санкт-Петербург	13 (2)	3	4 (2)		3	3
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7	1	3		1	2
Республика Адыгея (Адыгея)						
Республика Калмыкия						
Краснодарский край	2	1			1	
Астраханская область	2					2
Волгоградская область						
Ростовская область	3		3			
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ						
Республика Дагестан						
Республика Ингушетия						
Кабардино-Балкарская Республика						
Карачаево-Черкесская Республика						
Республика Северная Осетия – Алания						
Чеченская Республика						
Ставропольский край						

* В скобках указано в том числе количество кредитных организаций, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

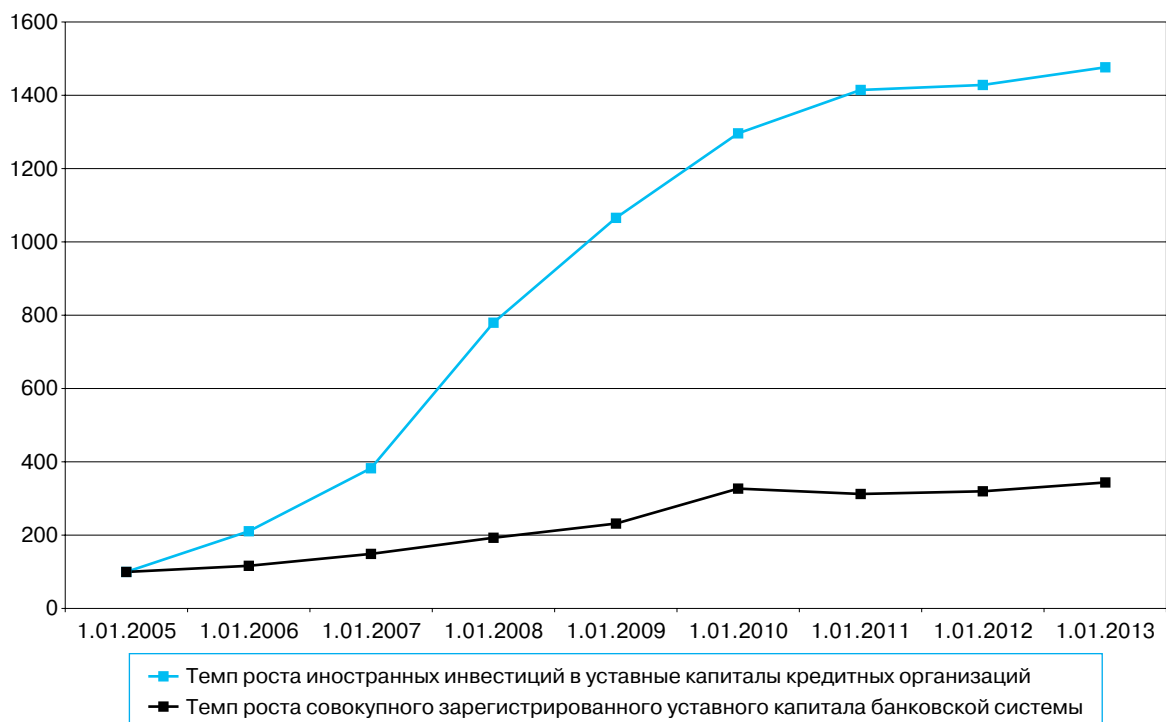
Наименование	Количество кредитных организаций с участием нерезидентов					
	имеющих лицензию, всего	в том числе с долей нерезидентов в уставном капитале				
		100%	от 50 до 100%	от 20 до 50%	от 1 до 20%	до 1%
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	28 (4)	2 (1)	6 (3)	5	9	6
Республика Башкортостан	4		1		1	2
Республика Марий Эл						
Республика Мордовия						
Республика Татарстан (Татарстан)	5		1	3	1	
Удмуртская Республика	1 (1)		1 (1)			
Чувашская Республика – Чувашия						
Пермский край	2 (1)		2 (1)			
Кировская область	2 (1)		1 (1)	1		
Нижегородская область	6	1		1	3	1
Оренбургская область	3				1	2
Пензенская область						
Самарская область	5 (1)	1 (1)			3	1
Саратовская область						
Ульяновская область						
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	9 (1)		1 (1)	2	2	4
Курганская область						
Свердловская область	4 (1)		1 (1)	2		1
Тюменская область	3				1	2
Челябинская область	2				1	1
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	9 (2)		2 (2)	1	4	2
Республика Алтай						
Республика Бурятия						
Республика Тыва	1				1	
Республика Хакасия						
Алтайский край	1					1
Забайкальский край						
Красноярский край	1				1	
Иркутская область						
Кемеровская область	1				1	
Новосибирская область	3 (2)		2 (2)		1	
Омская область	1			1		
Томская область	1					1
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5		1	1	2	1
Республика Саха (Якутия)						
Камчатский край						
Приморский край	3				2	1
Хабаровский край						
Амурская область	2		1	1		
Магаданская область						
Сахалинская область						
Еврейская АО						
Чукотский АО						

Приложение 2

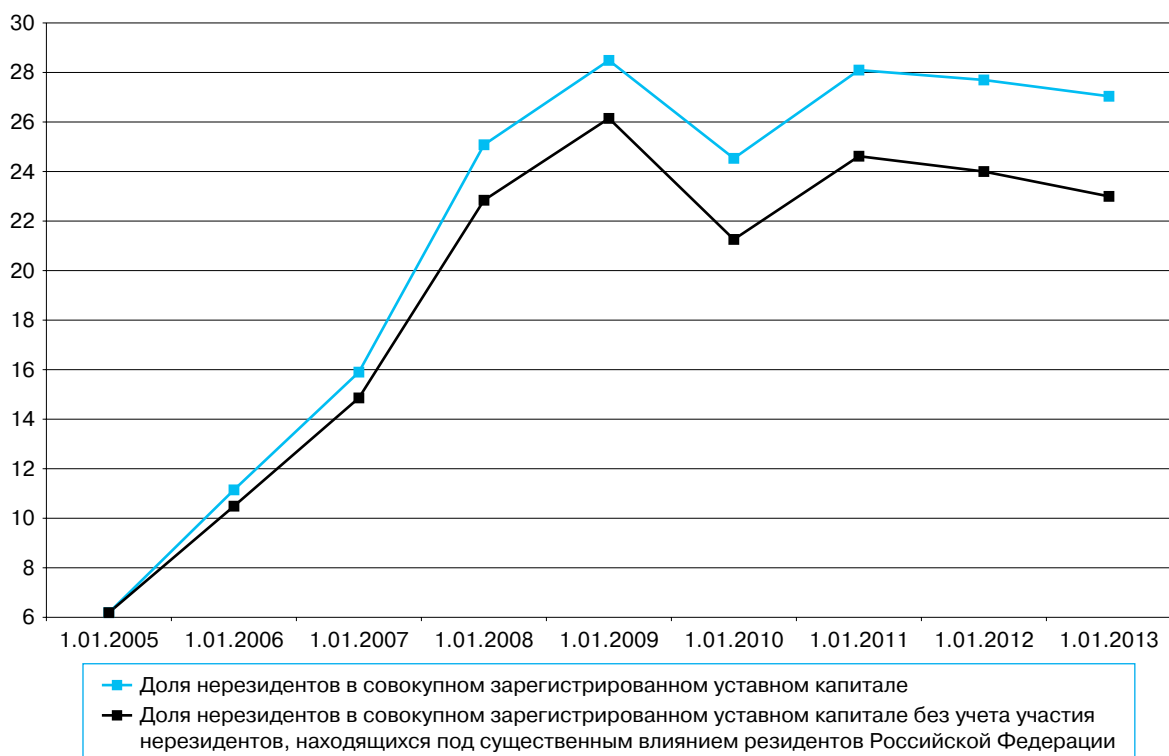
Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и ее совокупном уставном капитале за 2005–2012 годы

	Показатели	1.01.2005	1.01.2006	1.01.2007	1.01.2008	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2012 к 1.01.2013, %
1	Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	131	136	153	202	221	226	220	230	244	106,1
2	Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (млн. рублей)	23 553,0	49 554,5	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	362 689,4	107,8
3	Совокупный зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций (млн. рублей)	380 468	444 377	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 341 425	110,5
4	Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 1.01.2005 (%)	100,0	210,4	382,5	779,1	1 066,0	1 295,8	1 415,0	1 428,2	1 539,9	x
5	Темп роста совокупного зарегистрированного уставного капитала всей банковской системы к 1.01.2005 (%)	100,0	116,8	148,9	192,3	231,6	327,1	311,8	319,2	352,6	x
6	Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы (%)	6,19	11,15	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	27,04	x
7	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации (%)	6,19	10,49	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,00	x

Динамика роста иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного зарегистрированного уставного капитала банковской системы (%)



Динамика доли нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы (%)



Приложение 3

**Список действующих кредитных организаций со 100-процентным участием
нерезидентов на 1 января 2013 года**

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
1	Акционерный коммерческий банк "Абсолют Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	22.04.1993 № 2306	5 ДМ	1 844 840,0
2	Акционерный коммерческий банк "Азия Инвест Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	30.08.1996 № 3303	4 БФ	72 166,9
3	"АйСиАйСиАй Банк Евразия" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	27.05.1998 № 3329	4	1 594 077,5
4	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК", г. Москва	16.10.1992 № 2119	5 ДМ	1 125 817,2
5	Общество с ограниченной ответственностью "Американ Экспресс Банк", г. Москва	15.12.2005 № 3460	4 БФ	377 244,0
6	Коммерческий Банк "Анелик РУ" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	5.09.2003 № 3443	4	19 000,0
7	"Атлас Банк" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	17.10.2007 № 3477	4 БФ	206 400,0
8	Дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" Общество с ограниченной ответственностью "Банк БЦК-Москва", г. Москва	27.12.2007 № 3480	4	1 293 680,0
9	Закрытое акционерное общество "Банк Интеза", г. Москва	31.12.1992 № 2216	5	10 820 180,8
10	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" (закрытое акционерное общество), г. Москва	23.04.1993 № 2309	5	935 000,0
11	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)", г. Москва	13.09.1993 № 2494	5	460 000,0
12	Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС", г. Москва	13.03.2008 № 3481	4 БФ	1 900 000,0
13	Закрытое акционерное общество "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)", г. Москва	29.05.2006 № 3465	4 БФ	10 917 913,0
14	Закрытое акционерное общество Банк "Тройка Диалог", г. Москва****	31.12.2002 № 3431	4 ДМ	1 174 000,0
15	Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк", г. Химки, Московская область	17.03.2008 № 3482	4 БФ	895 000,0
16	"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество, г. Москва	28.05.2002 № 3407	4	5 798 193,1
17	Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва****	1.06.1993 № 2368	4	375 500,0
18	Банк "ВРБ Москва" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	3.12.2009 № 3499	4 БФ	210 000,0
19	Коммерческий Банк "Гаранти Банк – Москва" (закрытое акционерное общество), г. Москва	10.11.1995 № 3275	5	441 150,0
20	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк", г. Москва	30.10.2008 № 3490	4 БФ	1 450 000,0
21	Закрытое акционерное общество "Данске банк", г. Санкт-Петербург	28.11.1996 № 3307	4	1 048 000,0
22	Закрытое акционерное общество "Денизбанк Москва", г. Москва****	15.06.1998 № 3330	4	1 128 608,7
23	"Джей энд Ти Банк" (закрытое акционерное общество), г. Москва	21.09.1994 № 3061	4	400 000,0
24	Коммерческий банк "Дж. П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	26.10.1993 № 2629	5	2 715 315,0

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
25	Открытое акционерное общество коммерческий банк "ДНБ Банк", г. Мурманск	24.12.1990 № 1276	5 ДМ	800 000,0
26	"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	17.04.1998 № 3328	5	1 237 450,0
27	Открытое акционерное общество "Евразийский банк", г. Москва	27.11.1990 № 969	5 ДМ	239 210,0
28	"Зираат Банк (Москва)" (закрытое акционерное общество), г. Москва	1.11.1993 № 2559	5	674 810,5
29	Закрытое Акционерное Общество "Инвестиционный Банк Кубани", г. Краснодар	12.04.1999 № 3339	4 БФ	189 000,0
30	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), г. Москва	13.09.1993 № 2495	5	10 000 010,3
31	Закрытое акционерное общество "ИШБАНК", г. Москва	1.06.1994 № 2867	5 ДМ	1 723 048,2
32	Коммерческий банк "КАПИТАЛ-МОСКВА" (Закрытое акционерное общество), г. Москва****	13.04.1994 № 2789	4	62 000,0
33	Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)", г. Москва	10.12.1998 № 3333	5	2 155 600,0
34	"Коммерческий банк Индии" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	5.11.2003 № 3446	4 БФ	593 970,4
35	Закрытое акционерное общество "Королевский Банк Шотландии", г. Москва	26.10.1993 № 2594	5	2 751 177,3
36	Закрытое акционерное общество "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк", г. Санкт-Петербург	24.12.1991 № 1680	5	2 883 000,0
37	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	24.01.2002 № 3395	5	856 110,0
38	"Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва	19.07.2007 № 3473	4 БФ	1 750 142,0
39	Закрытое акционерное общество "Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)", г. Москва	15.01.1999 № 3337	4	2 620 482,9
40	Закрытое акционерное общество "Мир Бизнес Банк", г. Москва	30.01.2002 № 3396	4 БФ	1 108 000,0
41	Общество с ограниченной ответственностью "Морган Стэнли Банк", г. Москва	8.06.2005 № 3456	4 БФ	2 000 000,0
42	Коммерческий банк "Москоммерцбанк" (открытое акционерное общество), г. Москва	11.04.2001 № 3365	4	1 443 600,0
43	Закрытое акционерное общество "Натиксис Банк", г. Москва	17.01.2002 № 3390	4	1 116 180,0
44	Открытое Акционерное Общество "НБК-Банк", г. Москва	5.02.1996 № 3283	4	1 088 820,0
45	Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк", г. Москва****	12.05.1995 № 3251	5 ДМ	11 133 854,7
46	Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк", г. Москва	10.06.1996 № 3292	5 ДМ	36 711 260,0
47	Коммерческий банк "Рента-Банк" (Открытое акционерное общество), г. Москва	22.09.1994 № 3095	1 БФ	180 000,0
48	Акционерный коммерческий банк "РосЕвроБанк" (открытое акционерное общество), г. Москва****	19.10.1994 № 3137	5 ДМ	288 353,9
49	"РУНЭТБАНК" (закрытое акционерное общество), г. Москва	11.05.1994 № 2829	4	91 360,0
50	Открытое акционерное общество "Сведбанк", г. Москва	1.09.1994 № 3064	4	5 037 999,8

№ п/п	Наименование кредитной организации*, место ее нахождения	Дата регистрации, рег. номер	Вид лицензии**	Уставный капитал (тыс. руб.)***
1	2	3	4	5
51	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк", г. Москва	1.11.1993 № 2557	5	1 000 000,0
52	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционный коммерческий банк "Совкомбанк", г. Кострома****	27.11.1990 № 963	5 ДМ	1 906 004,1
53	Закрытое акционерное общество "Сумитомо Мицуй Рус Банк", г. Москва	7.04.2009 № 3494	4 БФ	6 400 000,0
54	Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", г. Санкт-Петербург	15.03.1995 № 3235	4	2 392 000,0
55	"Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество), г. Москва	28.01.1994 № 2673	4	1 472 000,0
56	Закрытое акционерное общество "Тойота Банк", г. Москва	3.04.2007 № 3470	4 БФ	2 439 999,8
57	Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество), г. Москва	30.08.2007 № 3475	4 БФ	1 000 000,0
58	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Транспортный инвестиционный банк", г. Москва	22.03.1995 № 3238	4	13 780,5
59	Закрытое акционерное общество "Ури Банк", г. Москва	18.10.2007 № 3479	4	500 000,0
60	Коммерческий Банк "Финансовый стандарт" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва****	3.12.1990 № 1053	4	245 000,0
61	Открытое акционерное общество "Флексинвест Банк", г. Москва	6.09.1994 № 3089	4	200 000,0
62	Общество с ограниченной ответственностью "Фольксваген Банк РУС", г. Москва	2.07.2010 № 3500	4 БФ	880 000,0
63	Закрытое акционерное общество "Фора-Оппортьюнити Русский Банк", г. Нижний Новгород	24.06.2005 № 3457	4	340 253,0
64	Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Хелленик Банк", г. Москва	16.02.2009 № 3493	4 БФ	1 365 000,0
65	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк", г. Москва	19.06.1990 № 316	5	4 173 000,0
66	"Эйч-эс-би-си Банк (РР)" (Общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	23.04.1996 № 3290	5 ДМ	6 888 000,0
67	Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк", г. Москва	9.03.2006 № 3463	4	3 450 000,0
68	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), г. Москва	31.03.1994 № 2771	5 ДМ	5 099 865,0
69	Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк", г. Москва	20.10.1989 № 1	5 ДМ	40 438 324,4
70	Акционерный коммерческий банк "ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА" (Закрытое акционерное общество), г. Москва	1.11.1993 № 2555	5	478 272,0
71	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", г. Москва	1.03.1994 № 2726-С	РНКО БФ	42 900,0
72	Небанковская кредитная организация "Евроинвест" (общество с ограниченной ответственностью), г. Москва	5.11.2001 № 3383-К	РНКО БФ	39 000,0
73	Небанковская кредитная организация "Расчетная палата Самарской валютной межбанковской биржи" – закрытое акционерное общество, г. Самара****	26.12.1997 № 3324-Р	РНКО БФ	130 000,0
				216 830 925,0

* Написание наименования кредитных организаций соответствует его написанию в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

** Расшифровка кодов к графе 4 "Вид лицензии":

1 – лицензия на право совершения операций только в рублях;

2 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без права установления корреспондентских отношений с иностранными банками) (с учетом положения письма Банка России от 17.10.1996 № 345);

3 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (с правом установления корреспондентских отношений с шестью иностранными банками);

4 – лицензия на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без ограничения иностранных банков – корреспондентов);

5 – генеральная лицензия;

ДМ – право на работу с драгметаллами (лицензия, разрешение);

БФ – отсутствует лицензия на работу с физическими лицами;

РНКО – лицензия для расчетных небанковских кредитных организаций;

ПНКО – лицензия для платежных небанковских кредитных организаций.

*** Таблица составлена на основании данных формы отчетности 620 (ч. II), представляемой территориальными ГУ и НБ в ЦИТ Банка России, и списков участников (акционеров) кредитных организаций.

**** Кредитные организации, в которых на решения, принимаемые участниками-нерезидентами (совокупная доля которых в уставном капитале составляет более 50%), существенное влияние оказывают резиденты Российской Федерации.

1 марта 2013 года

№ ОД-109

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью Кизилюртовская РНКО “Сулак” ООО (Республика Дагестан, г. Кизилюрт)**

В связи с неоднократным нарушением кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью третьей статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России”),

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 1 марта 2013 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью (регистрационный номер Банка России 749-К, дата регистрации — 13.11.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Кизилюртовская Расчетная

небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

1 марта 2013 года

№ ОД-110

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью Кизилюртовская РНКО “Сулак” ООО (г. Кизилюрт, Республика Дагестан) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью (регистрационный номер Банка России 749-К, дата регистрации — 13.11.1990) приказом Банка России от 1 марта 2013 года № ОД-109

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 1 марта 2013 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная

небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак”

общество с ограниченной ответственностью Ардаева Камиля Максимовича — главного экономиста отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Управления банковского надзора НБ Республики Дагестан Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными

законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

7. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение

к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 1 марта 2013 г. № ОД-110

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Кизилюртовская Расчетная небанковская кредитная организация “Сулак” общество с ограниченной ответственностью

Руководитель временной администрации

Ардаев Камиль Максимович — главный экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Управления банковского надзора НБ Республики Дагестан Банка России.

Член временной администрации

Салимова Эльмира Абдурашидовна — ведущий экономист отдела пруденциального банковского надзора Управления банковского надзора НБ Республики Дагестан Банка России.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “ЭКСПРЕСС” (Открытое акционерное общество) ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Республики Дагестан от 12 февраля 2013 года № А15-235/2013 принято заявление о признании кредитной организации Акционерный коммерческий банк “ЭКСПРЕСС” (Открытое акционерное общество) банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС* (публикуемая форма) на 21 января 2013 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк “ЭКСПРЕСС”
(Открытое акционерное общество) ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”
Почтовый адрес: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Абубакарова, 92

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	184 534
2.1	Обязательные резервы	175 173
3	Средства в кредитных организациях	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0
9	Прочие активы	3 818
10	Всего активов	188 352
II	ПАССИВЫ	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
12	Средства кредитных организаций	274 424
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 839 594
13.1	Вклады физических лиц	10 751 713
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0
16	Прочие обязательства	88 059
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 908
18	Всего обязательств	11 203 985
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
19	Средства акционеров (участников)	155 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	
21	Эмиссионный доход	484 800
22	Резервный фонд	25 363
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
24	Переоценка основных средств	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	268 923
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-11 949 719
27	Всего источников собственных средств	-11 015 633
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 073
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 675
30	Условные обязательства некредитного характера	

Руководитель временной администрации
по управлению ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”

Ж.С. Абдулаева

* Публикуется в соответствии с требованиями абзаца 2 пункта 3 статьи 22.1 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 26 февраля 2013 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 1 неделя (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 27 февраля 2013 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 6 марта 2013 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 1 неделю приняли участие 14 кредитных организаций — резидентов из 11 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 5,5 до 5,6 процента годовых.

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,52 процента годовых.

26.02.2013 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
25 февраля – 1 марта 2013 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.02.2013	26.02.2013	27.02.2013	28.02.2013	1.03.2013	значение	изменение*
1 день	5,56	5,53	5,48	5,47	5,43	5,49	0,17
От 2 до 7 дней	5,66	5,63	5,64	5,61	5,58	5,62	0,12
От 8 до 30 дней	5,88	5,84	5,85	5,84	5,83	5,85	0,07
От 31 до 90 дней	6,59	6,56	6,58	6,55	6,49	6,55	0,03
От 91 до 180 дней	7,04	7,05	7,07	7,06	7,04	7,05	0,03
От 181 дня до 1 года	7,54	7,61	7,61	7,58	7,58	7,59	0,09

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.02.2013	26.02.2013	27.02.2013	28.02.2013	1.03.2013	значение	изменение*
1 день	6,19	6,21	6,15	6,14	6,13	6,17	0,17
От 2 до 7 дней	6,32	6,32	6,33	6,31	6,31	6,32	0,11
От 8 до 30 дней	6,64	6,67	6,69	6,65	6,69	6,67	0,06
От 31 до 90 дней	7,25	7,34	7,34	7,43	7,42	7,35	0,07
От 91 до 180 дней	7,93	7,98	8,00	7,98	7,88	7,96	0,03
От 181 дня до 1 года	8,25	8,29	8,26	8,43	8,45	8,34	0,12

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	22.02.2013	25.02.2013	26.02.2013	27.02.2013	28.02.2013	значение	изменение
1 день	6,13	6,18	6,04	5,96	6,18	6,10	0,16
От 2 до 7 дней	6,50	6,65	6,29	5,83	6,44	6,20	0,17
От 8 до 30 дней	7,75	6,50	5,75	6,26	6,75	6,72	0,64
От 31 до 90 дней	7,93	8,30	8,50	9,73	7,34	7,91	0,14
От 91 до 180 дней				8,09		8,09	0,31
От 181 дня до 1 года					3,00	3,00	-6,51

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	22.02.2013	25.02.2013	26.02.2013	27.02.2013	28.02.2013	значение	изменение
1 день	5,82	6,03	5,85	5,84	6,11	5,95	0,12
От 2 до 7 дней			6,15	5,69		5,80	-0,06
От 8 до 30 дней							
От 31 до 90 дней					7,25	7,25	0,15
От 91 до 180 дней				8,09		8,09	0,20
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 18.02.2013 по 22.02.2013, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 15.02.2013 по 21.02.2013, в процентных пунктах.

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR и MIACR-IG) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России (российских рублей за единицу иностранной валюты)¹**

	Дата				
	26.02	27.02	28.02	1.03	2.03
1 австралийский доллар	31,1984	31,3414	31,3122	31,3515	31,3121
1 азербайджанский манат	38,6998	39,0214	39,0514	38,9139	39,0792
1000 армянских драмов	74,1731	74,7895	74,8660	74,6024	74,9098
10 000 белорусских рублей	35,2959	35,4448	35,5429	35,4178	35,6257
1 болгарский лев	20,4965	20,3641	20,4886	20,5084	20,4650
1 бразильский реал	15,3659	15,4209	15,4351	15,4626	15,4777
100 венгерских форинтов	13,6315	13,5080	13,5578	13,5698	13,5450
1000 вон Республики Корея	27,9293	28,1148	28,2188	28,1641	28,2548
10 датских крон	53,7343	53,3903	53,7442	53,7834	53,6682
1 доллар США	30,3368	30,5889	30,6202	30,5124	30,6381
1 евро	40,0810	39,9216	40,0420	40,1024	40,0563
100 индийских рупий	56,0806	56,4527	56,9255	56,4835	56,2012
100 казахских тенге	20,1889	20,3587	20,3565	20,2936	20,3447
1 канадский доллар	29,6634	29,8312	29,8501	29,8439	29,7255
100 киргизских сомов	63,6838	64,2130	64,3219	64,1453	64,4470
10 китайских юаней	48,6588	49,1001	49,1725	49,0427	49,2384
1 латвийский лат	57,2933	56,8990	57,2233	57,2788	57,1074
1 литовский лит	11,6126	11,5382	11,6078	11,6220	11,5944
10 молдавских леев	24,8575	25,0011	24,9342	24,8574	24,8989
10 новых румынских леев	91,4420	90,7925	91,5457	91,8274	91,8078
1 новый туркменский манат	10,6396	10,7273	10,7390	10,7012	10,7446
10 норвежских крон	53,6498	53,5567	53,7470	53,6435	53,4305
10 польских злотых	96,2951	95,5784	96,1569	96,2840	96,3644
1 СДР (специальные права заимствования)	45,9942	46,4398	46,3216	46,2046	46,4115
1 сингапурский доллар	24,4948	24,6685	24,7216	24,6904	24,7421
10 таджикских сомони	63,8092	64,3394	64,4066	64,1799	64,4416
1 турецкая лира	16,8397	16,8552	16,9735	16,9513	17,0231
1000 узбекских сумов	15,2638	15,3906	15,4064	15,3522	15,4154
10 украинских гривен	37,2665	37,5739	37,6100	37,4477	37,7084
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	45,9056	46,4248	46,2426	46,3056	46,4780
10 чешских крон	15,6962	15,6014	15,6677	15,6462	15,6114
10 шведских крон	47,3391	47,1913	47,4695	47,4488	47,3937
1 швейцарский франк	32,6378	32,8313	32,8719	32,8231	32,7155
10 южноафриканских рэндов	34,1881	34,5103	34,7058	34,5061	33,8823
100 японских иен	32,1961	33,4506	33,3535	33,0203	33,1151

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

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 25 ФЕВРАЛЯ ПО 1 МАРТА 2013 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
25.02.2013	30,3324	1156,198	30,3124	3743,290	40,1072	219,644	40,1605	287,851
26.02.2013	30,5950	2037,680	30,5942	5128,681	39,9470	295,552	39,9864	386,000
27.02.2013	30,5878	1277,644	30,5799	3888,594	40,0176	249,877	40,0365	306,561
28.02.2013	30,5168	1446,754	30,5345	3378,648	40,0838	241,189	40,0622	307,361
1.03.2013	30,6352	1726,174	30,6910	4142,212	40,0327	264,457	39,9975	308,935

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
26.02.2013	1553,24	28,08	1586,89	728,59
27.02.2013	1570,82	28,69	1565,66	716,94
28.02.2013	1583,51	28,30	1586,95	727,52
1.03.2013	1560,76	28,52	1565,67	726,92
2.03.2013	1546,51	28,52	1541,58	708,24

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ВЫПУСКОВ ГКО–ОФЗ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 МАРТА 2013 ГОДА

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых / Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26208	07.03.2012	27.02.2019	1000	143 779,27	06.03.2013	0,01	купон	7,500	37,40	5 377,34
							погашение	–	–	–
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	06.03.2013	0,01	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	–	–	–
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	06.03.2013	0,01	купон	7,000	17,45	2 249,89
							погашение	–	–	–
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136 261,47	14.03.2013	0,04	купон	7,100	35,40	4 823,66
							погашение	–	–	–
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	20.03.2013	0,05	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	–	–	–
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	146 726,53	21.03.2013	0,05	купон	7,500	37,40	5 487,57
							погашение	–	–	–
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	0,07	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	27.03.2013	0,07	погашение	100,000	1 000,00	46 000,00
							купон	12,000	29,92	1 376,32
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	17.04.2013	0,13	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	–	–	–
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	17.04.2013	0,13	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	–	–	–
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	149 182,80	24.04.2013	0,15	купон	7,600	37,90	5 654,03
							погашение	–	–	–
25080	25.04.2012	19.04.2017	1000	150 000,00	24.04.2013	0,15	купон	7,400	36,90	5 535,00
							погашение	–	–	–
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	08.05.2013	0,19	купон	6,500	16,21	1 296,80
							погашение	–	–	–
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80 000,00	29.05.2013	0,24	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	–	–	–
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	0,26	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	138 124,76	05.06.2013	0,26	купон	7,000	34,90	4 820,55
							погашение	–	–	–
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	149 889,53	19.06.2013	0,3	купон	7,400	36,90	5 530,92
							погашение	–	–	–
26210	19.12.2012	11.12.2019	1000	86 439,30	19.06.2013	0,3	купон	6,800	33,91	2 931,16
							погашение	–	–	–

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых / Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	17.07.2013	0,38	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	24.07.2013	0,4	купон	6,500	32,41	914,70
							погашение	—	—	—
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97 232,14	24.07.2013	0,4	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	—	—	—
26209	01.08.2012	20.07.2022	1000	141 577,85	31.07.2013	0,42	купон	7,600	37,90	5 365,80
							погашение	—	—	—
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	07.08.2013	0,44	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	—	—	—
26211	16.01.2013	25.01.2023	1000	35 458,53	07.08.2013	0,44	купон	7,000	38,93	1 380,40
							погашение	—	—	—
26212	23.01.2013	19.01.2028	1000	20 454,36	07.08.2013	0,44	купон	7,050	37,86	774,40
							погашение	—	—	—
25081	06.02.2013	31.01.2018	1000	25 786,15	07.08.2013	0,44	купон	6,200	30,92	797,31
							погашение	—	—	—
46023	30.09.2011	23.07.2026	1000	295 000,00	08.08.2013	0,44	купон	8,160	40,69	12 003,55
							погашение	—	—	—
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	14.08.2013	0,45	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	14.08.2013	0,45	купон	6,000	29,92	2 776,41
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	21.08.2013	0,47	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
26207	22.02.2012	03.02.2027	1000	140 084,14	21.08.2013	0,47	купон	8,150	40,64	5 693,02
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	0,51	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	25.09.2013	0,57	купон	1,359	13,55	542,00
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	06.11.2013	0,68	купон	6,000	59,84	1 442,11
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	4,87	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
22 февраля 2013 года
Регистрационный № 27260

16 ноября 2012 года

№ 2912-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 ноября 2012 года № 22) внести в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2005 года № 7239, 23 июля 2007 года № 9869, 13 декабря 2007 года № 10702, 7 октября 2008 года № 12407, 31 октября 2008 года № 12552, 20 декабря 2010 года № 19270, 29 июля 2011 года № 21515 (“Вестник Банка России” от 15 декабря 2005 года № 67, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 15 октября 2008 года № 57, от 1 ноября 2008 года № 62, от 24 декабря 2010 года № 71, от 10 августа 2011 года № 44), следующие изменения.

1.1. Абзац десятый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“положения о включении указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и об опубликовании указанного приказа Банка России в “Вестнике Банка России” в течение 10 дней с даты его принятия.”.

1.2. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.5. Приказ Банка России о назначении временной администрации доводится до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется Банком России в “Вестнике Банка России” в течение 10 дней с даты его принятия.”.

1.3. Абзац второй пункта 2.7 изложить в следующей редакции:

“Приказы Банка России о внесении таких изменений доводятся в порядке, установленном нормативными актами Банка России, до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, включаются Депар-

таментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты их принятия и публикуются Банком России в “Вестнике Банка России” в течение 10 дней с даты их принятия.”.

1.4. В пункте 5.3:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации инвентаризации имущества кредитной организации, а также инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании;”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“обеспечивает сохранность баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых кредитной организацией установлена Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, в том числе при необходимости осуществляет их копирование. В случае отсутствия у временной администрации технической возможности копирования по ее ходатайству копирование баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных) осуществляется территориальным учреждением Банка России.”.

1.5. Главу 5 дополнить пунктами 5.13—5.14 следующего содержания:

“5.13. Руководитель временной администрации в порядке, установленном пунктом 5 статьи 5 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7061; 2012, № 14, ст. 1553; № 31, ст. 4322), направляет в регистрирующий орган по месту нахождения кредитной организации сведения, предусмотренные подпунктом “л” пункта 1 указанной статьи.

5.14. Руководитель временной администрации осуществляет контроль и несет ответственность за соблюдение порядка регистрации и своевременным рассмотрением входящей корреспонденции (в том числе поступающей в форме электронного документа), анализирует содержание поступающих обращений и направляет в установленные сроки письменный ответ по существу поставленных в них вопросов. Обращения, по которым сроки исполнения не установлены, должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня их регистрации временной администрацией.

Индексы, присваиваемые исходящей корреспонденции, касающейся деятельности временной администрации, должны отличаться от индексов текущей корреспонденции кредитной организации.”.

1.6. В пункте 11.5 слово “календарных” заменить словом “рабочих”.

1.7. В абзацах первом и третьем пункта 12.1, абзацах восьмом и девятом пункта 22.2, абзаце пятом пункта 23.3, абзаце втором подпункта 2.1 и абзаце четвертом подпункта 2.2 пункта 2 приложения 4 слова “электронные базы данных об операциях кредитной организации” в соответствующем падеже заменить словами “базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных)” в соответствующем падеже.

1.8. В названии главы 13, абзаце третьем пункта 22.19, пункте 25 приложения 2 слова “основных средств и материальных активов” заменить словом “имущества”.

1.9. Абзац третий пункта 13.1 изложить в следующей редакции:

“инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации имущества кредитной организации, а также инвентаризацию находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рын-

ке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации. При этом инвентаризация в кредитной организации завершается в сроки, определенные распоряжением руководителя временной администрации, но не позднее 45 рабочих дней со дня начала работы временной администрации.”.

1.10. Пункт 13.3 дополнить предложениями следующего содержания: “В случае если по итогам ревизии и (или) инвентаризации выявлено отсутствие (недостача) имущества, находящегося (учитываемого) на счетах в кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить в произвольной форме соответствующий акт (акты) с объяснением причин расхождения фактического наличия имущества и данных бухгалтерского учета. Копии актов направляются в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и в территориальное учреждение Банка России не позднее дня их составления.”.

1.11. В абзаце третьем пункта 18.4, в абзаце восьмом пункта 22.18 слова “электронных баз данных кредитной организации” заменить словами “баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных)”.

1.12. Пункт 19.4 изложить в следующей редакции:

“19.4. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации доводится до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется Банком России в “Вестнике Банка России” в течение 10 дней с даты его принятия.”.

1.13. В пункте 22.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“22.5. Прием-передача документации кредитной организации, ревизия банкнот, монеты и иных ценностей кредитной организации, инвентаризация имущества кредитной организации, а также инвентаризация находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных

бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, осуществляются в порядке, определенном главами 12 и 13 настоящего Положения. При этом акт об итогах проведения инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет своих клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, составляется не позднее 14 календарных дней со дня назначения временной администрации.”;

в абзацах пятом и шестом слова “электронных баз данных об операциях кредитной организации (филиала кредитной организации)” заменить словами “баз данных кредитной организации (филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных)”.

1.14. Дополнить пунктами 22.5¹ и 22.5² следующего содержания:

“22.5¹. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва лицензии у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в порядке, установленном статьей 22.2 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо.

22.5². В случае если невозможно распределить между клиентами кредитной организации ценные бумаги в количестве, которое составляет целое число, нераспределенные ценные бумаги продаются в порядке, установленном статьей 185.7 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”. Денежные средства, полученные от продажи нераспределенных ценных бумаг, распределяются между клиентами пропорционально размеру требований каждого из них.

Если имущество нескольких клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, объединено на одном счете и указанного имущества недостаточно для осуществления возврата данным клиентам в полном объеме их имущества, указанное имуще-

ство передается данным клиентам в количестве, пропорциональном размеру требований каждого из них.

Не удовлетворенные по причине недостаточности имущества на счетах клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, требования клиентов о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации и удовлетворяются в порядке очередности, установленной статьей 50.36 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

1.15. Абзац шестой пункта 22.6 изложить в следующей редакции:

“по возврату средств клиентов из индивидуальных сейфов и сейфовых ячеек”.

1.16. Абзац третий пункта 22.10 после слов “их увольнения” дополнить словами “с учетом особенностей, установленных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

1.17. В пункте 22.11:

в абзаце пятом слово “утверждение” заменить словом “согласование”;

абзац шестой после слова “утверждении” дополнить словом “(согласовании)”.

1.18. В абзаце первом пункта 22.14, абзаце первом пункта 22.17 слова “электронные базы данных об операциях банка” в соответствующем падеже заменить словами “базы данных банка на электронных носителях (резервные копии баз данных)” в соответствующем падеже.

1.19. В пункте 22.16:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: “В течение трех рабочих дней со дня опубликования указанных сведений временная администрация направляет их в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.”;

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: “В течение трех рабочих дней со дня опубликования указанных сведений временная администрация направляет их в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для их включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация в соответствии с пунктом 7 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в течение 10 рабочих дней со дня назначения направляет объявление в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению в газету “Коммерсантъ”, в “Вестник Банка России” для опубликования и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для включения сведений, содержащихся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Опубликование указанного объявления временной администрации в газете “Коммерсантъ” осуществляется за счет имущества кредитной организации.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В целях направления клиентами кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, заявлений о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, временная администрация в соответствии с пунктом 4 статьи 22.2 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” в течение 5 рабочих дней со дня составления акта об итогах проведения инвентаризации, предусмотренной пунктом 2 статьи 22.2 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, направляет объявление по форме приложения 8¹ к настоящему Положению в газету “Коммерсантъ”, в “Вестник Банка России” для опубликования и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для включения сведений, содержащихся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.”.

1.20. В абзаце первом пункта 22.18 слова “не превышающий 10 календарных дней” заменить словами “не превышающий 10 рабочих дней”.

1.21. Абзац девятый пункта 22.16 изложить в следующей редакции:

“пункт, предусматривающий включение указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и опубликование в “Вестнике Банка России” в течение 10 дней с даты его принятия.”.

1.22. В пунктах 22.17 и 22.128 после слов “нормативными актами Банка России,” дополнить словами “включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия”, слова “со дня его издания” заменить словами “с даты его принятия”.

1.23. В абзаце втором пункта 22.18 после слов “нормативными актами Банка России,” дополнить словами “включаются Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты их принятия”, слова “со дня их издания” заменить словами “с даты их принятия”.

1.24. В абзаце шестом пункта 22.125 слова “электронных баз данных банка” заменить словами “баз данных банка на электронных носителях (резервных копий баз данных)”.

1.25. В абзаце шестом пункта 23.3 слова “а также об очередности его удовлетворения” заменить словами “об очередности его удовлетворения, а также информация об обеспечении требования залогом имущества кредитной организации (в случае его наличия)”.

1.26. В приложении 2:

дополнить пунктом 16¹ следующего содержания:

“16¹. Документы, регламентирующие распределение обязанностей между руководителем кредитной организации, его заместителями, лицами, входящими в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (правление, дирекцию).”;

дополнить пунктом 31 следующего содержания:

“31. Приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности подлежат также базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых установлена Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”. ”.

1.27. Дополнить приложением 8¹ в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.28. Подпункт 2.4 пункта 2 приложения 10 изложить в следующей редакции:

“2.4. С целью учета в ходе деятельности временной администрации и ликвидации кредитной организации установленных требований кредиторов, не включенных в реестр требований кредиторов, отдельно отражаются

установленные требования кредиторов, указанные в абзаце пятом пункта 4 статьи 134, в пунктах 3 и 4 статьи 136, в пунктах 4 и 5 статьи 142 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в пункте 6 статьи 50.36 и статье 50.39, пунктах 6, 7 и 8 статьи 50.40 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в следующей последовательности:

требования кредиторов первой очереди;
требования кредиторов второй очереди;
требования конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов;

требования кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 2 статьи 61.2 и пункта 3 статьи 61.3 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

требования руководителя кредитной организации, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства кредитной организации, его заместителей о выплате выходного пособия и (или) иных компенсаций, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством;

требования об оплате труда работающих или работавших по трудовому договору руководителя кредитной организации, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала, представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала, представительства кредитной организации, его заместителей в размере разницы между размером оплаты труда, уве-

личенным в течение шести месяцев до дня отзыва у кредитной организации лицензии, и размером оплаты труда таких лиц, установленным до начала указанного срока, в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения;

требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам).”.

1.29. Приложение 12 после пункта 5 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

“6) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.”.

1.30. В приложении 13:

в абзаце третьем:

в первом предложении слова “и периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации” исключить;

второе предложение после слова “также” дополнить словами “включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и”;

в абзаце девятом слова “и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации” исключить;

абзац восемнадцатый после слова “также” дополнить словами “включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и”.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к Указанию Банка России
от 16 ноября 2012 года № 2912-У
“О внесении изменений
в Положение Банка России
от 9 ноября 2005 года № 279-П
“О временной администрации
по управлению кредитной организацией”

“Приложение 8”
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 года № 279-П
“О временной администрации
по управлению кредитной организацией”

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Временная администрация по управлению _____
(полное фирменное наименование
кредитной организации)

в соответствии с пунктом 4 статьи 22.2 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: _____
(почтовый адрес)

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у _____

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации)

лицензии на осуществление банковских операций.”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
18 февраля 2013 года
Регистрационный № 27163

24 декабря 2012 года

№ 2945-У

УКАЗАНИЕ

О порядке составления и применения банковского ордера

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2012 года № 26) устанавливает следующий порядок составления и применения банковского ордера.

1. Банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств и может применяться Банком России, кредитной организацией (далее при совместном упоминании — банк) в порядке, предусмотренном банком, при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в этом банке, в случаях, если плательщиком или получателем средств является банк, составляющий банковский ордер, а также в случаях осуществления кредитной организацией операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в кредитной организации, составляющей банковский ордер.

2. Банковский ордер составляется банком в электронном виде или на бумажном носителе.

Перечень и описание реквизитов банковского ордера приведены в приложении 1 к настоящему Указанию. Форма банковского ордера на бумажном носителе приведена в приложении 2 к настоящему Указанию. Номера реквизитов банковского ордера приведены в приложении 3 к настоящему Указанию.

Допускается включение в банковский ордер дополнительных реквизитов, не предусмотренных настоящим Указанием, перечень которых устанавливается банком.

3. Форма банковского ордера на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. В случае если корреспондирующие счета и суммы по счетам не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера.

Порядок формирования многостраничной формы банковского ордера, подписания, нумерации страниц с указанием в банковском ордере общего количества страниц устанавливается банком.

4. Банковский ордер может быть использован при осуществлении операций, по которым один счет клиента или банка-плательщика (получателя средств) корреспондирует с несколькими счетами банка или клиентов — получателей средств (плательщиков). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей средств) и суммы по ним указываются отдельными строками.

5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, в том числе частичного исполнения, банковского ордера в электронном виде и на бумажном носителе, помещения его в очередь не исполненных в срок распоряжений определяется банком при осуществлении операций в валюте Российской Федерации с учетом требований Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2012 года № 34) (далее — Положение Банка России № 383-П).

При частичном исполнении банковского ордера платежным ордером информация, указанная в свободных реквизитах банковского ордера, переносится в реквизит “Назначение платежа” платежного ордера в порядке, установленном банком.

6. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 11 декабря 2009 года № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года № 15812 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2009 года № 78).

8. До 1 апреля 2013 года в банковском ордере указываются даты, включая даты исполнения, суммы в соответствующих реквизитах в порядке, установленном банком.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 24 декабря 2012 года № 2945-У
“О порядке составления и применения
банковского ордера”

Перечень и описание реквизитов банковского ордера

Номер реквизита	Наименование	Значение
1	2	3
1	БАНКОВСКИЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе.
2	0401067	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации — ОК 011-93, класс “Унифицированная система банковской документации”. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе.
3	№	Номер банковского ордера. Указывается номер банковского ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля.
4	Дата	Дата составления банковского ордера. Указываются в банковском ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в банковском ордере в электронном виде — цифрами в формате, установленном банком (день — две цифры, месяц — две цифры, год — четыре цифры).
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью, при этом наименование валюты в соответствующем падеже не сокращается, дробная часть указывается цифрами. Если сумма платежа прописью выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, при этом в реквизите “Сумма” указывается сумма платежа и знак равенства “=”.
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В банковском ордере на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, целая единица отделяется от дробной части знаком тире “—”, дробная часть указывается двумя знаками. Если сумма платежа цифрами выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства “=”, при этом в реквизите “Сумма прописью” указывается сумма платежа в целых единицах. В банковском ордере в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. При наличии нескольких счетов плательщиков или получателей средств по каждому счету соответствующая сумма цифрами указывается отдельными строками.
7а	Свободный реквизит	Справочно указывается цифрами сумма иностранной валюты, количество драгоценного металла.
8	Плательщик	Для юридических лиц указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц — полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее — Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей — Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, — Ф.И.О. и указание на вид деятельности. При наличии нескольких счетов плательщиков наименования плательщиков указываются в отдельных строках.

1	2	3
9	Сч. №	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Если плательщиком является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если плательщиком является банк, — номер лицевого счета, открытый в этом банке, соответствующий характеру операции, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.</p> <p>В случаях списания денежных средств с нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите 8 указаны наименования плательщиков, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите 17 должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования получателя средств в реквизите 16.</p>
16	Получатель	<p>Для юридических лиц указывается полное или сокращенное наименование, для физических лиц — полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей — Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, — Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>При наличии нескольких счетов получателей средств наименования получателей средств указываются в отдельных строках.</p>
17	Сч. №	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Если получателем средств является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если получателем средств является банк, — номер лицевого счета, открытый в этом банке, соответствующий характеру операции, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.</p> <p>В случаях зачисления денежных средств на несколько счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите 16 указаны наименования получателей средств, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите 9 должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования плательщика в реквизите 8.</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр 17 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом.</p>
24	Назначение платежа	<p>Указывается содержание операции, в случаях, установленных банком, приводится ссылка на документы (наименование, номер, дата), в соответствии с которыми составлен банковский ордер.</p> <p>В банковском ордере в электронном виде назначение платежа может быть указано в виде условного обозначения (буквенного, цифрового, буквенно-цифрового кода), перечень и расшифровку которого устанавливает банк.</p>
25	Свободный реквизит	<p>При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.</p>

1	2	3
26	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
27	Свободный реквизит	Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать банковский ордер в электронном виде.
28	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
29	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
45	Отметки банка подписи	Банковский ордер подписывается лицами, наделенными правом первой или второй подписи для его подписания. Банковский ордер в электронном виде при осуществлении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте подписывается в порядке, предусмотренном пунктом 1.24 Положения Банка России № 383-П. В банковском ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка и подписи уполномоченных лиц банка. В банковском ордере в электронном виде и на бумажном носителе банк указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата".

Примечания.

1. Дополнительные реквизиты располагаются после свободных реквизитов 28, 29.
2. Ф.И.О. указываются в именительном падеже.
3. Порядок указания значений реквизитов 3 "№", 6 "Сумма прописью", 7 "Сумма", 7а "Свободный реквизит", 24 "Назначение платежа" в случае формирования банковского ордера в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания устанавливается банком.
4. Максимальное количество символов в реквизитах банковского ордера в электронном виде устанавливается банком при осуществлении операций в валюте Российской Федерации с учетом приложения 11 к Положению Банка России № 383-П.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 24 декабря 2012 года № 2945-У
“О порядке составления и применения
банковского ордера”

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №_____
Дата

Сумма прописью			Вид. оп.	
			Очер. плат.	
Плательщик		Сч. №	Сумма	
_____		_____		
.....			
Получатель		Сч. №		
_____		_____		
.....			
Назначение платежа				
_____			Отметки банка	

_____			подписи	

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 24 декабря 2012 года № 2945-У
“О порядке составления и применения
банковского ордера”

(2) 0401067

(1)
БАНКОВСКИЙ ОРДЕР № (3) _____ (4)
Дата

(25) Сумма прописью	(26) (6)	Вид. оп.	(18)
		Очер. плат.	(21)
(8) Плательщик	(9) Сч. №	Сумма	
.....	(7)	(7a)
(16) Получатель	(17) Сч. №		
.....		
Назначение платежа		(27)	
(24)		Отметки банка	
		(45)	
(28)	(29)	подписи	

Зарегистрировано
Министерством юстиции
18 февраля 2013 года
Регистрационный № 27153

24 декабря 2012 года

№ 2946-У

УКАЗАНИЕ

О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов

1. Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2012 года № 26) устанавливает порядок работы Банка России, кредитных организаций (далее при совместном упоминании — банки) с распоряжениями о переводе денежных средств (далее — распоряжения) в валюте Российской Федерации при изменении реквизитов банков (наименования, места нахождения, банковского идентификационного кода

(БИК), номера корреспондентского счета (субсчета), счета межфилиальных расчетов), их клиентов (номера банковского счета).

2. Настоящее Указание распространяется на следующие распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях:

- распоряжения, ожидающие акцепта;
- распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков;
- распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- распоряжения, составленные взыскателями средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и представленные ими в банк плательщика этой датой или после нее;
- распоряжения, принятые банком получателя средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и поступившие в банк плательщика этой датой или после нее;
- распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, в которых изменяются реквизиты клиентов, а также заявлений, предусмотренных настоящим Указанием, определяется банками с учетом требований Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2012 года № 34) (далее — Положение № 383-П).

4. Банк плательщика осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, в которых изменяются его реквизиты, номера банковских счетов его клиентов, на основании имеющейся у него информации об изменении данных реквизитов.

При изменении реквизитов банка получателя средств, номера счета получателя средств банк плательщика осуществляет ра-

боту с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, в которых изменяются реквизиты, на основании заявления об изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств (далее — заявление), предусмотренного пунктом 9 настоящего Указания, в случае его представления.

5. Банк плательщика с даты вступления в силу изменений, внесенных в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (далее — Справочник БИК России), с даты изменения реквизитов филиала кредитной организации, не имеющего БИК, в день приема к исполнению заявления осуществляет следующие действия:

в распоряжении, распоряжении на общую сумму с реестром, реестре (при его наличии) в электронном виде дается ссылка на изменение реквизитов с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления в случае его представления, или к распоряжению, распоряжению на общую сумму с реестром, реестру (при его наличии) в электронном виде составляется приложение в электронном виде, содержащее информацию об изменении реквизитов с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления в случае его представления, номера, даты и суммы распоряжения в электронном виде, в котором изменяются реквизиты, а также иная необходимая банку информация из распоряжения в электронном виде, в котором изменяются реквизиты;

на всех экземплярах распоряжения, распоряжения на общую сумму с реестром, реестра (при его наличии) на бумажном носителе в свободном месте в верхней части — при изменении реквизитов банка плательщика, плательщика и (или) в нижней части — при изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств проставляются отметка “Изменение реквизитов” с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления и подпись уполномоченного лица банка плательщика.

6. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение, в соответствии с новыми реквизитами, осуществляется банком плательщика платежным ордером.

Платежный ордер составляется в электронном виде или на бумажном носителе в день исполнения на основании каждого исполняемого распоряжения в порядке, установленном Положением № 383-П, с учетом следующих особенностей:

в реквизитах “Платательщик”, “Сч. №” плательщика, “Банк плательщика”, “БИК” банка плательщика, “Сч. №” банка плательщика,

“Банк получателя”, “БИК” банка получателя средств, “Сч. №” банка получателя средств, “Получатель”, “Сч. №” получателя средств, в которых изменяются реквизиты, указываются новые значения реквизитов;

в реквизите “Содержание операции” указывается при исполнении распоряжения в полной сумме (за исключением платежного ордера) — “ИР” (изменение реквизитов), при частичном исполнении — “ИРЧИ” (изменение реквизитов, частичное исполнение), при исполнении платежного ордера — “ИР ГГГММДД” (изменение реквизитов, дата исполняемого платежного ордера), при исполнении платежного ордера, которым частично исполнено распоряжение, — “ИРЧИ ГГГММДД” (изменение реквизитов, частичное исполнение, дата исполняемого платежного ордера); реквизиты “№ ч. плат.”, “Сумма ост. пл.” при исполнении распоряжения в полной сумме не указываются, за исключением платежного ордера, в котором указаны значения этих реквизитов, при исполнении платежного ордера в указанные реквизиты переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение;

в реквизиты “Шифр плат. док.”, “№ плат. док.”, “Дата плат. док.” при исполнении платежного ордера переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение.

7. В случае изменения реквизитов банков, их клиентов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, в распоряжениях, включенных в распоряжение на общую сумму с реестром, в реестр, банк плательщика составляет платежный ордер в порядке, установленном в пункте 6 настоящего Указания, при этом в реквизите “Содержание операции” указывается “ИР реестр” (изменение реквизитов в реестре), в распоряжениях, включенных в распоряжение на общую сумму с реестром, реестре указываются новые реквизиты.

8. В случае если платежное требование содержит ссылку или отметку, предусмотренную пунктом 5 настоящего Указания, заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется и направляется (представляется) плательщиком с указанием новых реквизитов.

9. Заявление составляется получателем средств, взыскателем средств, ранее направившим или представившим в банк распоряжение с прежними реквизитами, в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме по каждому распоряжению. Заявление должно содержать наименование, а также номер, дату и сумму (при их наличии) распоряжения, в котором изменяются реквизиты, новые и соответствующие им прежние

реквизиты банка получателя средств, получателя средств.

В заявлении по распоряжению, в котором изменяются реквизиты, направленному с исполнительным документом о взыскании, дополнительно указываются реквизиты, позволяющие определенно установить исполнительный документ, например номер дела, по которому выдан исполнительный документ.

Заявление в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

На заявлении на бумажном носителе проставляются собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати (при наличии) согласно образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати получателя средств, или собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати (при наличии) взыскателя средств.

Количество экземпляров заявления на бумажном носителе устанавливается банком.

9.1. Заявление направляется или представляется получателем средств в банк получателя средств, банком получателя средств, взыскателем средств — в банк плательщика. Если банк, принимающий заявление, не является банком плательщика, заявление в электронном виде или на бумажном носителе направляется в банк плательщика.

При приеме заявления банк проверяет его соответствие требованиям, предусмотренным настоящим пунктом. В случае несоответствия заявления данным требованиям заявление подлежит возврату (аннулированию).

9.2. Заявление является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

Если кредитной организацией — банком плательщика принято заявление по распоряжению, находящемуся в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, и частично исполненному по прежним реквизитам платежным ордерам, который помещен в очередь не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, заявление в электронном виде или экземпляр заявления на бумажном носителе (с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица банка плательщика) является приложением к под-

лежащему исполнению платежному ордеру, в котором изменяются реквизиты.

Если кредитной организацией — банком плательщика принято заявление по распоряжению, находящемуся в Банке России в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, заявление в электронном виде или экземпляр заявления на бумажном носителе (с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица банка плательщика) направляется в Банк России и является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

10. В случае если информация о новых реквизитах банка получателя средств не доведена до банка плательщика, распоряжения, содержащие прежние реквизиты, в день осуществления перевода денежных средств подлежат возврату (аннулированию) банком плательщика.

11. При затруднении идентификации распоряжения, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, банк получателя средств, в случае обращения получателя средств, направляет в банк плательщика запрос в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме, или получатель средств может направлять в банк плательщика аналогичный запрос. По получении ответа банк получателя средств уведомляет получателя средств.

12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У “О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 апреля 2010 года № 16792 (“Вестник Банка России” от 14 апреля 2010 года № 20).

14. До 1 апреля 2013 года в платежном ордере, составленном при изменении реквизитов банков, их клиентов, содержание операции указывается в соответствующем реквизите в порядке, установленном банком.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главным управлениям
(национальным банкам)
Центрального банка
Российской Федерации
от 26.02.2013 № 28-Т

Об использовании страновых оценок в нормативных актах Банка России

В связи с изменениями в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку”, вступившими в силу с 1 января 2013 года, страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств не присваиваются странам с высоким уровнем доходов, являющимся членами ОЭСР и (или) Еврзоны.

Для целей применения Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, Ука-

зания Банка России от 9 июня 2012 года № 2830-У “О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства” страны, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврзоны с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка (сноски (5) и (или) (6) к таблице страновых оценок, указанной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в разделе “Банк России сегодня / Международное сотрудничество / Банковский надзор / Информация о страновых оценках стран”), приравниваются к странам со страновыми оценками “0”.

Прошу довести содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Территориальные учреждения
Банка России
от 27.02.2013 № 31-Т

О направлении копии письма ФНС России “Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года”

Направляем для сведения и использования в работе копию письма Федеральной налоговой службы от 29.12.2012 № АС-4-2/22679, касающегося реализации требований статей 1, 5 Федерального закона от 29.06.2012 № 97-ФЗ “О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Доведите настоящее письмо до сведения кредитных организаций (их филиалов).

Приложение: на 2 л.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Т.Н. Чугуновой

29.12.2012 № АС-4-2/22679

Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года

Уважаемая Татьяна Николаевна!

Федеральная налоговая служба в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом “б” пункта 18 статьи 1, пунктом 3 статьи 5 Федерального закона от 29.06.2012 № 97-ФЗ “О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” пункт 2 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — Кодекс) изложен в новой редакции, вступающей в силу **с 1 января 2013 года**.

Согласно новой редакции названной нормы банки, кроме информации по счетам и об электронных денежных средствах, обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на вкладах (депозитах), выписки по вкладам (депозитам) при наличии условий, предусмотренных этой нормой.

Прошу довести до банков информацию о том, что до внесения изменений в приказы ФНС России от 25.07.2012 №№ ММВ-7-2/519@, ММВ-7-2/520, банкам при исполнении ими обязанностей, предусмотренных пунктом 2 Кодекса (в редакции, действующей с 01.01.2013), в части информации о вкладах (депозитах) рекомендуется использовать соответственно полученным запросам формы:

справки о наличии счетов (специальных банковских счетов);

справки об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах);

выписки по операциям на счете (специальном банковском счете),

приведенные в приложениях №№ 2, 3, 4 к приказу ФНС России от 25.07.2012 № ММВ-7-2/519@.

При этом реквизиты указанных форм, предусмотренных в отношении счетов (специальных банковских счетов), рекомендуется указывать применительно к соответствующим реквизитам вкладов (депозитов). При указании вида вклада (депозита) рекомендуется приводить информацию, что вклад (депозит) является “срочным” — с указанием даты его возврата или “до востребования” — без указания даты его возврата. Аналогичную информацию рекомендуется привести в выписке.

До внесения вышеуказанных изменений документооборот касательно информации о вкладах (депозитах) осуществлять на бумажных носителях.

ДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОВЕТНИК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 3 КЛАССА

С.Н. АНДРЮЩЕНКО

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 28.02.2013 № 32-Т

Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует

Банк России в дополнение к письму от 21.12.2012 № 176-Т “Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах” информирует о том, что на основании предоставляемых ФНС России сведений о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), отсутствует, Банком России сформирован информационный ресурс в виде архивного RAR-файла. Указанный информационный ресурс размещается в официальном представительстве Банка России в сети Интернет в разделе “Информация о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует” по адресу: <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>.

Данные в информационном ресурсе обновляются ежемесячно.

Банк России рекомендует кредитным организациям использовать сведения из указанного информационного ресурса при рассмотрении вопроса об установлении взаимоотношений с юридическими лицами, при обновлении информации о находящихся на обслуживании клиентах — юридических лицах, при организации работы по оценке кредитного риска, а также риска в рамках программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При наличии в указанном информационном ресурсе сведений о своих клиентах кредитной организации рекомендуется проверить эту информацию на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе “Проверь себя и контрагента” раздела “Электронные услуги” путем “он-лайн” запроса. Указанные данные на официальном сайте ФНС России обновляются еженедельно и формируются на основании информации почтовых отделений связи о невозможности вручения адресату корреспонденции инспекций ФНС России.

В случае наличия на официальном сайте ФНС России сведений о том, что клиент кредитной организации на текущий момент является юридическим лицом, связь с которым по указанному им адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, у ФНС России отсутствует, кредитной организации рекомендуется действовать в соответствии с письмом Банка России от 28.06.2012 № 90-Т “Об информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)”.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 01.03.2013 № 33-Т

О перечне организаций

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 марта 2013 года № 3) в целях осуществления операций согласно Положению Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (с изменениями) (“Вестник Банка России” от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51) доводим до сведения, что в перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1

пункта 3.6 Положения, внесены следующие изменения:

исключено Открытое акционерное общество “СИТРОНИКС” (ОАО “СИТРОНИКС”);
включено Общество с ограниченной ответственностью “Лента” (ООО “Лента”).

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и применяется со дня его опубликования.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 01.03.2013 № 34-Т

О рекомендациях по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов

Банк России направляет рекомендации по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов (далее — Рекомендации).

Территориальным учреждениям Банка России довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение на 3 л.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

Приложение
к письму Банка России
от 1 марта 2013 года № 34-Т
“О рекомендациях по повышению
уровня безопасности при использовании
банкоматов и платежных терминалов”

**Рекомендации
по повышению уровня безопасности
при использовании банкоматов и платежных терминалов**

Настоящие рекомендации подготовлены в целях повышения уровня безопасности при использовании банкоматов¹ и платежных терминалов² (далее — устройства).

Кредитным организациям, в том числе при привлечении специализированных организаций³, рекомендуется:

классифицировать места установки устройств по степени риска подвергнуться попыткам физического взлома, установки скиммингового оборудования и (или) воздействия вредоносного кода, а также совершения несанкционированных операций (далее — атаки);

пересматривать классификацию мест установки устройств по мере развития технологий, в том числе технологий атак;

оснащать устройства защитным оборудованием⁴ и специальным программным обеспечением⁵, при этом их тип, комплектацию и функциональные возможности рекомендуется выбирать с учетом классификации места установки (предполагаемой установки) устройства;

осуществлять на регулярной основе, в зависимости от классификации места установки устройства, контроль внешнего вида устройства, включая его целостности и отсутствия несанкционированного оборудования, а также действий обслуживающих данное устройство организаций⁶;

использовать системы удаленного мониторинга состояния устройства, обеспечивающие контроль надлежащего функционирования защитного оборудования и специального программного обеспечения;

оборудовать устройства системами видеонаблюдения (минимум двумя видеокameraми) со сроком хранения записей видеосъемки не менее 60 календарных дней. Требования к типу и качеству систем видеонаблюдения, хранению информации, а также местам их установки (внутри или вне устройства) должны обеспечивать получение видеоизображения надлежащего качества⁷;

обеспечить обнаружение, фиксацию фактов атак и попыток их совершения и информирование о них заинтересованных участников рынка розничных платежных услуг, а также Банка России;

проводить анализ и устранять выявленные уязвимости⁸ в случаях, когда используемое устройство подверглось атакам или попыткам их совершения;

совершенствовать применяемые решения и процедуры, направленные на обнаружение, фиксацию, идентификацию и предотвращение атак или попыток их совершения;

осуществлять сотрудничество с иными кредитными организациями, а также осуществ-

¹ Термин “банкомат” используется в значении, определенном в пункте 1.3 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”.

² Термин “платежный терминал” используется в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ “О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт”.

³ В рамках данных Рекомендаций под специализированными организациями следует понимать организации, предоставляющие услуги по обеспечению безопасного использования устройств (например, услуги видеонаблюдения, вневедомственной охраны и тому подобное).

⁴ В рамках данных Рекомендаций под защитным оборудованием следует понимать антискимминговое оборудование, охранную сигнализацию и иное оборудование, предназначенное для предотвращения атак.

⁵ В рамках данных Рекомендаций под специальным программным обеспечением следует понимать программное обеспечение, предназначенное для предотвращения и выявления атак.

⁶ В рамках данных Рекомендаций под обслуживающими организациями следует понимать организации, осуществляющие операции по загрузке (изъятию) наличных денег, наличной иностранной валюты из устройств, а также организации, предоставляющие услуги ремонта и (или) профилактики, включая программное обеспечение, и тому подобное.

⁷ В рамках данных Рекомендаций под видеоизображением надлежащего качества следует понимать видеоизображение, которое позволяет использовать его в качестве доказательства.

⁸ В рамках данных Рекомендаций под уязвимостями следует понимать слабые места в устройстве, а также защитном оборудовании и специальном программном обеспечении, которые могут привести к нарушению его работы или безопасности.

влять на регулярной основе обмен информацией в целях развития и совершенствования безопасности устройств;

размещать на экране устройства либо в пределах прямой видимости от него предупреждающие сообщения о необходимости соблюдения мер предосторожности при наборе персонального идентификационного номера при использовании устройства⁹;

устанавливать устройства в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, своих подразделениях, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и тому подобное)¹⁰ с учетом настоящих Рекомендаций;

осуществлять крепление устройства к стене или к полу в помещениях и к фундамен-

ту вне помещений, если это допускает его конструкция;

устанавливать устройства с антивандальным исполнением корпуса и панелей;

предусматривать при установке устройства возможность его безопасного использования маломобильными группами населения, людьми с ограниченными возможностями здоровья;

страховать устройства и (или) наличные денежные средства, находящиеся внутри данных устройств;

использовать настоящие Рекомендации в случае привлечения банковских платежных агентов (субагентов), использующих устройства. Доводить до их сведения настоящие Рекомендации.

⁹ Пункт 7 раздела «Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате» письма Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О мерах безопасного использования банковских карт».

¹⁰ Пункт 1 раздела «Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате» письма Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О мерах безопасного использования банковских карт».

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 15 (1411)

6 МАРТА 2013

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

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

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

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1