

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2017 года	5
Приказ Банка России от 13.09.2017 № ОД-2622	9
Приказ Банка России от 13.09.2017 № ОД-2624	9
Приказ Банка России от 13.09.2017 № ОД-2625	10
Приказ Банка России от 13.09.2017 № ОД-2626	10
Приказ Банка России от 13.09.2017 № ОД-2635	11
Приказ Банка России от 14.09.2017 № ОД-2642	11
Приказ Банка России от 14.09.2017 № ОД-2643	12
Приказ Банка России от 14.09.2017 № ОД-2649	13
Объявление о банкротстве Айви Банка (АО)	13
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	15
Положение Банка России от 15.06.2017 № 588-П “О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России”.....	15
Указание Банка России от 15.06.2017 № 4410-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам составления, представления и согласования промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации”.....	47
Указание Банка России от 14.08.2017 № 4492-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”.....	48
Указание Банка России от 14.08.2017 № 4494-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”	50
Указание Банка России от 14.08.2017 № 4495-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”.....	51
Указание Банка России от 14.08.2017 № 4496-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”	54
Указание Банка России от 15.09.2017 № 4527-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России”	62
Указание Банка России от 15.09.2017 № 4528-У “О размере процентной ставки по ломбардным кредитам Банка России”.....	62
Указание Банка России от 15.09.2017 № 4529-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”	62
Указание Банка России от 15.09.2017 № 4530-У “О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России”	63

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

13 сентября 2017

об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций

В соответствии с Указанием от 22.07.2015 № 3737-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций” Банк России утвердил перечень системно значимых кредитных организаций. На их долю приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора.

№ п/п	Наименование кредитной организации	Рег. №
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000
4	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
5	ПАО Сбербанк	1481
6	ПАО “Московский Кредитный Банк”	1978
7	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209
8	ПАО РОСБАНК	2272
9	ПАО “Промсвязьбанк”	3251
10	АО “Райффайзенбанк”	3292
11	АО “Россельхозбанк”	3349

ИНФОРМАЦИЯ

13 сентября 2017

о расширении деятельности ООО “Икано Банк”

Банк России принял решение выдать 12 сентября 2017 года лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте Обществу с ограниченной ответственностью “Икано Банк” ООО “Икано Банк” (рег. № 3519, г. Химки, Московская обл.), который обратился за получением такой лицензии впервые. В соответствии с действующим законодательством ООО “Икано Банк” становится участником системы страхования вкладов.

ИНФОРМАЦИЯ

15 сентября 2017

Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 8,50% годовых

Совет директоров Банка России 15 сентября 2017 года принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 8,50% годовых. Совет директоров отмечает, что инфляция находится вблизи 4%, а экономика продолжает расти. На фоне благоприятной динамики цен ряда товаров и услуг возобновилось снижение инфляционных ожиданий, однако они еще не закрепились на низком уровне. Среднесрочные риски превышения инфляцией цели преобладают над рисками устойчивого отклонения инфляции вниз. Для поддержания инфляции вблизи 4% Банк России продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

На горизонте ближайших двух кварталов Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки. Принимая решение по ключевой став-

ке, Банк России будет исходить из оценки рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции от цели, а также динамики потребительских цен и экономической активности относительно прогноза.

Совет директоров Банка России, принимая решение по ключевой ставке, исходил из следующего.

Динамика инфляции. Инфляция находится вблизи 4%. После повышения до 4,4% в июне инфляция в августе составила 3,3%. Продолжается снижение инфляции на рынке непродовольственных товаров, рост цен на услуги стабилизировался около 4%. Сохраняется высокая однородность инфляции по потребительской корзине и по регионам. Замедляется рост цен на продовольственные товары благодаря сезонному удешевлению плодоовощ-

ной продукции, которое оказалось сильнее предварительных оценок.

По мере формирования низкой инфляции вклад волатильных компонентов, к которым, в частности, относятся цены на плодоовощную продукцию, в общее изменение индекса потребительских цен становится более заметным. Конъюнктурные факторы в течение 2018 года будут приводить к тому, что инфляция может находиться как выше, так и ниже 4%. Выраженные изменения цен на наиболее часто покупаемые населением товары и услуги достаточно быстро отражаются в динамике инфляционных ожиданий. Для сохранения инфляции вблизи 4% необходимо снижение чувствительности инфляционных ожиданий к изменениям ценовой конъюнктуры.

Денежно-кредитные условия. Денежно-кредитные условия продолжают поддерживать склонность населения к сбережениям на фоне повышения экономической активности и восстановления текущих доходов. Ставки по банковским операциям в реальном выражении остаются в положительной области. При этом номинальные ставки по кредитам продолжают снижаться под влиянием как ранее произошедшего, так и ожидаемого участниками рынка снижения ключевой ставки. Банки смягчают неценовые условия кредитования выборочно, продолжая тщательно отбирать заемщиков. Консервативный подход банков наряду с проведением умеренно жесткой денежно-кредитной политики способствует формированию условий, необходимых для закрепления инфляции около 4% и дальнейшего снижения инфляционных ожиданий.

Экономическая активность. Увеличение ВВП во II квартале превзошло прогнозные оценки. Поддержку экономическому росту оказали инвестиционный и потребительский спрос, а также восстановление производственных запасов. Увеличение потребительского спроса в текущих денежно-кредитных условиях не создает существенных инфляционных рисков при расширении предложения товаров и услуг. Во II квартале продолжился рост выпуска обрабатывающей промышленности, началось увеличение строительных работ. Существенный вклад в повышение темпов роста экономики внесли торговля, добыча полезных ископаемых. В отдельных отраслях ускорение роста было связано как с устойчивыми, так и с разовыми факторами, влияние которых во втором полугодии, вероятно, уменьшится, что отчасти подтверждается статистическими данными в июле. С учетом положительной динамики II квартала прогноз прироста ВВП по итогам 2017 года повышен до 1,7–2,2%.

При этом оценка Банком России траектории экономического развития на среднесрочную пер-

спективу остается прежней. Экономика находится вблизи потенциального уровня. Ограничениями для экономического роста могут стать дефицит производственных мощностей, а также ситуация на рынке труда, где возможен дефицит квалифицированных кадров в отдельных сегментах. В дальнейшем темп прироста ВВП выше 1,5–2% в год будет достигим при условии проведения структурных преобразований.

Инфляционные риски. Среднесрочные риски превышения инфляцией 4% преобладают над рисками устойчивого отклонения инфляции вниз от 4%.

В ближайшие полгода колебания цен на продовольственные товары будут оставаться источником волатильности инфляции. Динамика продовольственных цен будет зависеть от качества и сохранности урожая. Краткосрочные факторы, связанные с продовольственным рынком, могут привести к временному отклонению инфляции как вверх, так и вниз от 4%, но оно не будет иметь устойчивый характер.

Основные источники среднесрочных инфляционных рисков не изменились. Во-первых, они связаны с возможными колебаниями цен на мировых сырьевых и товарных рынках. Реализация бюджетного правила будет содействовать снижению рисков, связанных с динамикой цен на нефть. Во-вторых, усиление структурного дефицита трудовых ресурсов может привести к значимому отставанию темпов роста производительности труда от роста заработной платы. В-третьих, источником инфляционного давления может стать изменение модели поведения домашних хозяйств, связанное с существенным уменьшением склонности к сбережению. В-четвертых, сохраняется повышенная чувствительность инфляционных ожиданий к изменению цен на отдельные группы товаров и услуг и курсовой динамике.

С учетом этих факторов для закрепления инфляции вблизи цели потребуется сохранение умеренно жестких денежно-кредитных условий.

На горизонте ближайших двух кварталов Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки. Принимая решение по ключевой ставке, Банк России будет исходить из оценки рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции от цели, а также динамики потребительских цен и экономической активности относительно прогноза.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 27 октября 2017 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России – 13.30 по московскому времени.

**Процентные ставки по операциям Банка России
(% годовых)**

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	С 19.06.2017	С 18.09.2017
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты “овернайт”; сделки “валютный своп” ¹ ; ломбардные кредиты; операции РЕПО	1 день	10,00	9,50
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	1 день	10,00	9,50
	от 2 до 549 дней ²		10,75	10,25	
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами ²	3 месяца	9,25	8,75
			Аукционы “валютный своп” ¹	от 1 до 2 дней ³	9,00 (ключевая ставка)
Аукционы РЕПО			от 1 до 6 дней ³ , 1 неделя		
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	от 1 до 6 дней ³ , 1 неделя	8,00	7,50
	Операции постоянного действия	Депозитные операции	1 день, до востребования		

Справочно: Ставка рефинансирования⁴

ИНФОРМАЦИЯ

15 сентября 2017

о процентных ставках по специализированным инструментам рефинансирования Банка России

Совет директоров Банка России 15 сентября 2017 года принял решение о снижении с 18 сентября процентных ставок по ряду специализированных инструментов рефинансирования в связи со снижением ключевой ставки Банка России.

Процентные ставки по следующим инструментам:

кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов;

кредитам, обеспеченным залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов и включенных в Ломбардный список Банка России;

кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям, –

снижены до уровня 7,50% годовых.

Процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы “Военная ипотека”, снижена до уровня 8,50% годовых.

Процентные ставки по следующим инструментам:

кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, заключенным АО “МСП Банк” с кредитными организациями или микрофинансовыми организациями, имеющими целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства;

кредитам, обеспеченным поручительствами АО “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства”;

кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций” (ОАО “ЭКСПАР”), –

сохранены на уровне 6,50% годовых.

¹ Указана процентная ставка по рублевой части; процентная ставка по валютной части приравнена к процентным ставкам LIBOR по кредитам на срок 1 день в соответствующих иностранных валютах.

² Кредиты, предоставляемые по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России.

³ Операции “тонкой настройкой”.

⁴ Значение ставки рефинансирования Банка России с 01.01.2016 приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату. С 01.01.2016 самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

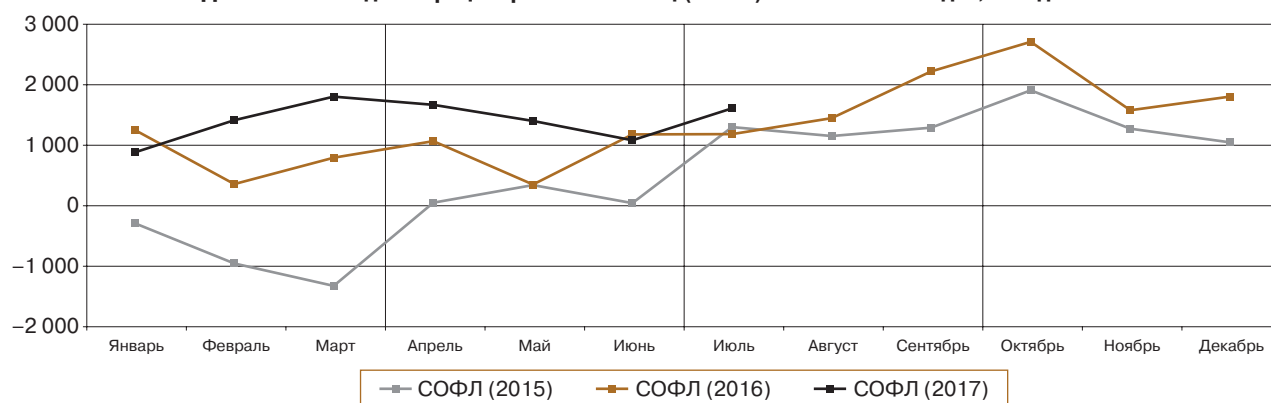
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ИЮЛЕ 2017 ГОДА

В июле 2017 года на внутреннем рынке наблюдался рост спроса на наличную иностранную валюту. Динамика данного показателя носит выраженный сезонный характер и обуславливается большей потребностью населения в наличной иностранной валюте в период сезона массовых отпусков. При некотором сокращении предложения это привело к росту чистого спроса на наличную иностранную валюту, который составил 1,7 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – долларов).

В сложившихся условиях уполномоченные банки увеличили ввоз в страну наличной иностранной валюты, одновременно сократив ее вывоз.

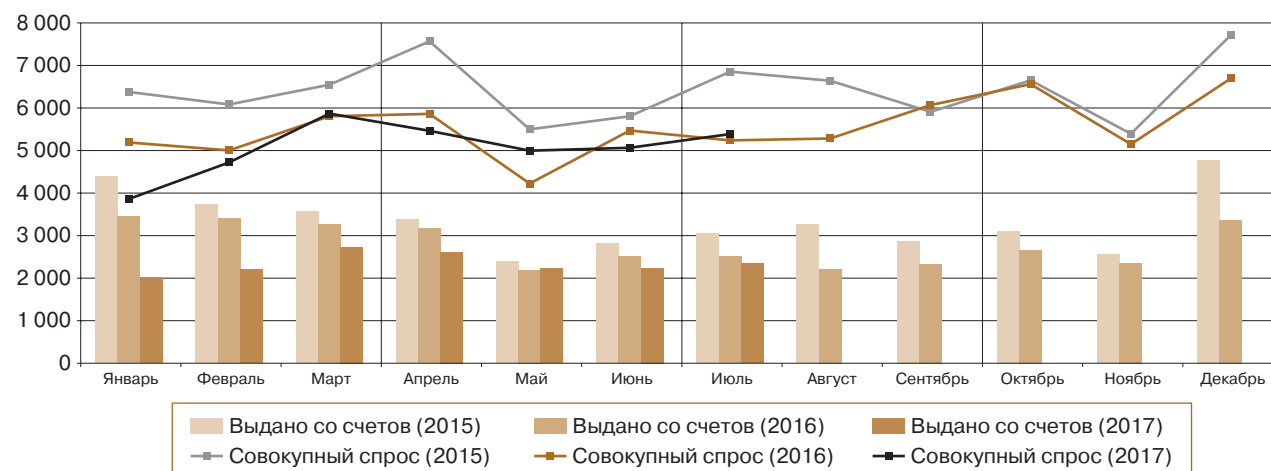
Динамика сальдо операций физических лиц (СОФЛ)¹ в 2015–2017 годах, млн долл.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июле 2017 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с июнем увеличился на 6% и составил 5,4 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в июле 2015 года, на 21%, но больше, чем в июле 2016 года, на 3%.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2015–2017 годах, млн долл.



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

Спрос населения на доллары США в июле 2017 года по сравнению с предыдущим месяцем вырос на 8%, на европейскую валюту – на 4%, составив 3,7 и 1,6 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного спроса увеличилась до 68% относительно 67% месяцем ранее, доля европейской валюты не изменилась и составила 31%.

В июле 2017 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках увеличился по сравнению с июнем на 7% – до 3 млрд долларов. Долларов США было куплено на 11% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты – на 1%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с июнем возросло на 5% и составило 2 млн сделок. Средний размер сделки по покупке увеличился на 3% и составил 1495 долларов.

	Июль 2017 г.					Июль 2016 г. к июню 2016 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2017 г., прирост		к июлю 2016 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	5 387	100	320	6	3	-4
доллар США	3 670	68	259	8	3	-6
евро	1 648	31	67	4	4	-1
куплено физическими лицами и получено по конверсии	3 042	100	210	7	11	-8
доллар США	2 038	67	204	11	12	-9
евро	948	31	7	1	11	-7
снято с валютных счетов	2 345	100	110	5	-6	0
доллар США	1 632	70	55	3	-7	-4
евро	700	30	61	9	-5	7

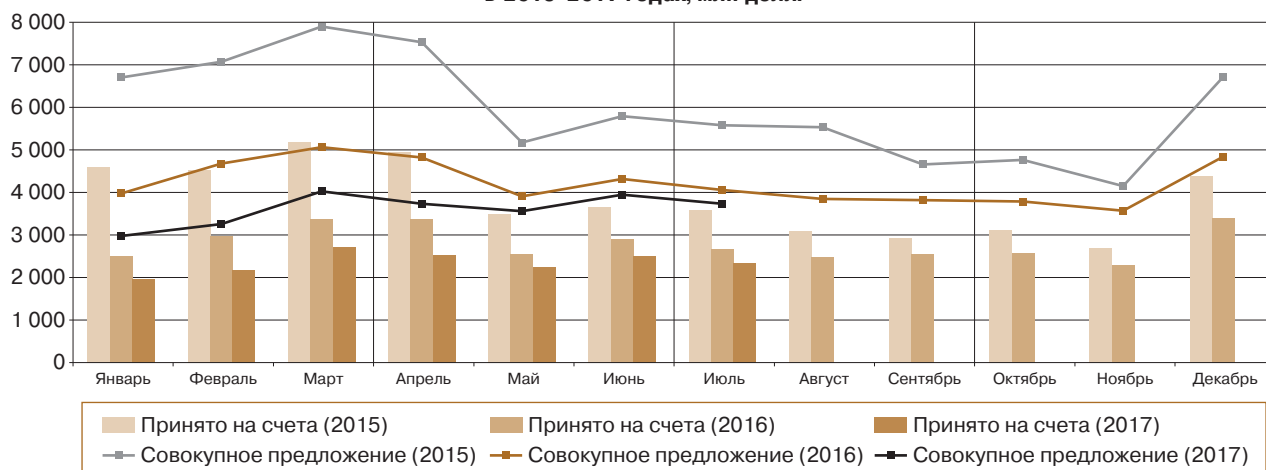
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в июле 2017 года физическими лицами было снято 2,3 млрд долларов, что на 5% больше, чем месяцем ранее.

	Июль 2017 г.				Июль 2016 г. к июню 2016 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2017 г., прирост		к июлю 2016 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 010	92	5	15	1
Средний размер сделки, долл.	1 495	42	3	-2	-9

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 июле 2017 года по сравнению с июнем сократилось на 5% и составило 3,7 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в июле 2015 и 2016 годов, на 33 и 8% соответственно.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2015–2017 годах, млн долл.



Совокупное предложение населением долларов США в июле текущего года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 8%, европейской валюты – практически не изменилось, составив 2,6 и 1,1 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения сократилась до 69% относительно 70% месяцем ранее, доля европейской валюты увеличилась с 28 до 30%.

	Июль 2017 г.					Июль 2016 г. к июню 2016 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2017 г., прирост		к июню 2016 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	3 734	100	-212	-5	-8	-6
<i>доллар США</i>	2 562	69	-216	-8	-6	-8
<i>евро</i>	1 116	30	6	1	-14	-2
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 387	100	-64	-4	0	-2
<i>доллар США</i>	923	67	-75	-8	3	-6
<i>евро</i>	430	31	10	2	-6	8
зачислено на валютные счета	2 347	100	-148	-6	-12	-8
<i>доллар США</i>	1 639	70	-141	-8	-10	-9
<i>евро</i>	687	29	-4	-1	-18	-7

В июле 2017 года населением было продано уполномоченным банкам 1,4 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 4% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США сократились на 8%, европейской валюты – выросли на 2%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с июнем возросло на 7% и составило 2 млн сделок. Средний размер сделки по продаже снизился на 10% и составил 675 долларов.

	Июль 2017 г.				Июль 2016 г. к июню 2016 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2017 г., прирост		к июню 2016 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 997	130	7	1	4
Средний размер сделки, долл.	675	-77	-10	2	-7

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в июле 2017 года было зачислено 2,3 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 6% меньше, чем месяцем ранее.

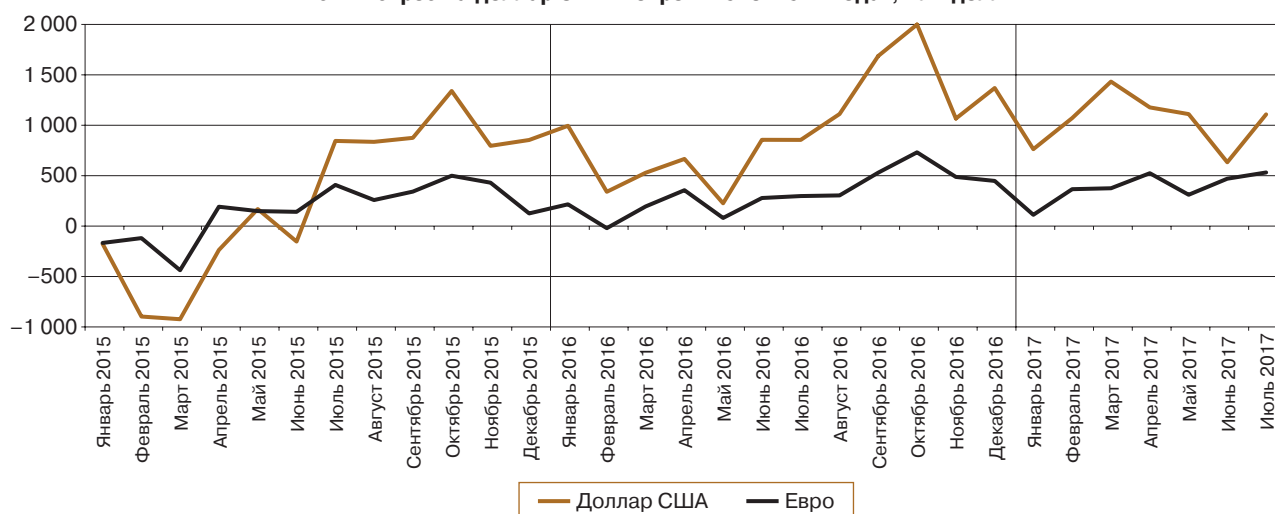
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июле 2017 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос на 47% и составил 1,7 млрд долларов. При этом рост чистого спроса был преимущественно обусловлен ростом спроса на доллары США.

млн долл.

	2017 г.		2016 г.	
	июль	июнь	июль	июнь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	1 653	1 121	1 181	1 154
из них:				
<i>доллар США</i>	1 108	633	855	856
<i>евро</i>	532	470	298	278
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	2 170	1 274	651	552
из них:				
<i>доллар США</i>	1 641	783	298	255
<i>евро</i>	509	463	323	275

Чистый спрос на доллар США и евро в 2015–2017 годах, млн долл.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В июле 2017 года относительно июня сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета увеличилось на 4% и составило 0,3 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В июле 2017 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 3,5 млрд долларов, что на 29% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США увеличился на 52%, европейской валюты – практически не изменился.

	Июль 2017 г.					Июль 2016 г. к июню 2016 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2017 г., прирост		к июлю 2016 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	3 481	100	777	29	154	-7
из них:						
доллар США	2 284	66	781	52	162	-14
евро	1 172	34	4	0	151	6
Вывоз по всем видам валют	1 311	100	-119	-8	82	-22
из них:						
доллар США	643	49	-77	-11	12	-24
евро	663	51	-42	-6	360	-14

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в июле текущего года по сравнению с июнем сократился на 8% и составил 1,3 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

13 сентября 2017 года

№ ОД-2622

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 9 августа 2017 года № ОД-2241

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) (г. Челябинск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 9 августа 2017 года № ОД-2241 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) (г. Челябинск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Курченков Игорь Вячеславович – главный эксперт отдела организационно-аналитического обеспечения и внутреннего контроля Управления безопасности и защиты информации Уральского ГУ Банка России;

Комарова Марина Владимировна – экономист 1 категории отдела регистрации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Уральского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

13 сентября 2017 года

№ ОД-2624

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 7 июля 2017 года № ОД-1892

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Легион” (акционерное общество) АКБ “Легион” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 7 июля 2017 года № ОД-1892 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Легион” (акционерное общество) АКБ “Легион” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Субботина Наталья Никандровна – начальник отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 2 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Иванова Евгения Борисовна – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

13 сентября 2017 года

№ ОД-2625

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 9 августа 2017 года № ОД-2245

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Анелик РУ” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 9 августа 2017 года № ОД-2245 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Анелик РУ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Магомедова Маржанат Абидовна – заведующий сектором сводно-аналитической работы отдела банковского надзора Отделения-НБ Республика Дагестан”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

13 сентября 2017 года

№ ОД-2626

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 28 июля 2017 года № ОД-2140

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК “ЮГРА” ПАО БАНК “ЮГРА” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 28 июля 2017 года № ОД-2140 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК “ЮГРА” ПАО БАНК “ЮГРА” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Кораблева Оксана Юрьевна – экономист 1 категории отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ганюхина Юлия Сергеевна – экономист 1 категории сектора ведения Книги государственной регистрации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Шелкова Ирина Владимировна – ведущий экономист отдела анализа экономики региона и деятельности нефинансовых организаций Сводного экономического управления Сибирского ГУ Банка России;

Лукин Роман Владимирович – главный эксперт сектора банковской безопасности отдела внутренней безопасности Управления безопасности и защиты информации Сибирского ГУ Банка России”;

“Антонова Елена Юрьевна – ведущий экономист сектора планирования и договорной работы отдела информатизации Отделения Красноярск”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

13 сентября 2017 года

№ ОД-2635

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 29 августа 2017 года № ОД-2469

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Банк “Финансовая Корпорация Открытие” ПАО Банк “ФК Открытие” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 13 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 29 августа 2017 года № ОД-2469 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Банк “Финансовая Корпорация Открытие” ПАО Банк “ФК Открытие” (г. Москва)” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Шелепчиков Алексей Александрович – начальник отдела кураторов № 2 Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России;

Шамшев Константин Валерьевич – начальник отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка Банка России;

Ассельборн Марина Олеговна – главный эксперт отдела кураторов № 1 Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России;

Сокольников Ирина Юрьевна – главный эксперт отдела кураторов № 2 Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России;

Ткач Светлана Викторовна – советник экономической отдела кураторов № 1 Управления надзора за системно значимыми страховщиками Департамента страхового рынка Банка России”.

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

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

4. Департаменту финансового оздоровления Банка России (Жданов А.Ю.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

14 сентября 2017 года

№ ОД-2642

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 20 июля 2017 года № ОД-2034

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк “МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК” (публичное акционерное общество) ПАО “Межтопэнергобанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 20 июля 2017 года № ОД-2034 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк “МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК” (публич-

ное акционерное общество) ПАО «Межтопэнергобанк» (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» (с изменениями) изменения, исключив слова:

«Пашенко Сергей Витальевич – ведущий эксперт сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Калуга;

Савельева Мария Александровна – эксперт 1 категории операционного отдела Отделения Калуга»;

«Ступин Алексей Вячеславович – ведущий экономист отдела денежно-кредитного регулирования Сводного экономического управления Сибирского ГУ Банка России»;

«Рудавина Вера Викторовна – эксперт административного отдела РКЦ Бийск».

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

14 сентября 2017 года

№ ОД-2643

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 2 августа 2017 года № ОД-2191

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк «Крыловский» (акционерное общество) АКБ «Крыловский» (АО) (г. Краснодар)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 сентября 2017 года в приложение к приказу Банка России от 2 августа 2017 года № ОД-2191 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк «Крыловский» (акционерное общество) АКБ «Крыловский» (АО) (г. Краснодар) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» (с изменениями) изменения, исключив слова:

«Тосунов Феликс Спиридонович – ведущий инженер сектора сопровождения и контроля информационной безопасности неплатежных технологий отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации Южного ГУ Банка России»;

«Катенева Римма Ильинична – заведующий сектором экономической работы РКЦ Новороссийск».

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

14 сентября 2017 года

№ ОД-2649

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 28 июля 2017 года № ОД-2140

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ЮГРА» ПАО БАНК «ЮГРА» (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 28 июля 2017 года № ОД-2140 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ЮГРА» ПАО БАНК «ЮГРА» (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

«Мыслина Наталья Алексеевна – главный экономист сектора регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Оренбург»;

«Зотов Александр Игоревич – главный эксперт отдела по работе с персоналом Отделения Кемерово»;

дополнить словами

«Судакова Майя Викторовна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ачкасова Вера Леонидовна – экономист 1 категории сектора банковского надзора отдела банковского надзора Отделения Оренбург».

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о банкротстве Айви Банка (АО)**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 23 августа 2017 года по делу № А40-121511/17-123-164Б Айви Банк (акционерное общество) (Айви Банк (АО), ОГРН 1027739824881, ИНН 7744002282, адрес регистрации: 125195, г. Москва, Ленинградское шоссе, 59, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 22 августа 2018 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате

страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Айви Банке (АО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
24 августа 2017 года
Регистрационный № 47936

15 июня 2017 года

№ 588-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России

Настоящее Положение в соответствии со статьей 189⁹⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012; № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3495, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), статьями 23 и 23⁴ 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; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30,

ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”), статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) устанавливает порядок состав-

ления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Промежуточный ликвидационный баланс составляется и согласовывается с Банком России ликвидационной комиссией, конкурсным управляющим (ликвидатором) (далее – орган, осуществляющий ликвидацию кредитной организации) после закрытия реестра требований кредиторов кредитной организации.

Ликвидационный баланс составляется и согласовывается с Банком России органом, осуществляющим ликвидацию кредитной организации, после завершения расчетов с кредиторами кредитной организации либо исполнения в соответствии со статьей 189⁹³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” обязательств кредитной организации за счет средств, предоставленных ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), при наличии условий, предусмотренных пунктом 15 статьи 189⁹³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

1.2. Промежуточный ликвидационный баланс представляется в составе:

отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – отчетность по форме 0409101), составленной на соответствующую дату с указанием периода, за который составлен баланс;

сведений о размере требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу (приложение 1 к настоящему Положению);

сведений об имуществе (активах) кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу (приложение 2 к настоящему Положению);

сведений о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу (приложение 3 к настоящему Положению).

Ликвидационный баланс представляется в составе:

отчетности по форме 0409101, составленной на соответствующую дату с указанием периода, за который составлен баланс;

сведений об удовлетворении требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по ликвидационному балансу (приложение 4 к настоящему Положению);

сведений о реализации имущества (активов) кредитной организации по ликвидационному балансу (приложение 5 к настоящему Положению);

сведений о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации по ликвидационному балансу (приложение 6 к настоящему Положению).

1.3. В целях составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса после отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций (далее – отзыв лицензии) кредитная организация осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, установленными Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, с учетом соблюдения требований, предусмотренных настоящим Положением.

1.4. Обязательства кредитной организации, выраженные в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на день отзыва лицензии у кредитной организации.

Переоценка имущества (активов) кредитной организации, выраженного в иностранной валюте (остатки на валютных счетах в кредитных организациях – корреспондентах и банках-нерезидентах, кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги, находящиеся в собственности кредитной организации, дебиторская задолженность и другие активы) и драгоценных металлах, после отзыва лицензии до момента его реализации (списания) не осуществляется. Имущество (активы), выраженное в иностранной валюте, отражается в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на день отзыва лицензии у кредитной организации. Результаты реализации имущества (активов), включающие курсовые разницы, относятся на счета по учету доходов (расходов). При отсутствии возможности реализации имущества (активов) его стоимость списывается за счет резервов на возможные потери и (или) относится на счета по учету расходов.

1.5. В целях отражения в промежуточном ликвидационном балансе сведений о сумме задолженности ликвидируемой кредитной организации перед Банком России орган, осуществляющий ликвидацию кредитной организации, проводит сверку

информации о сумме обязательств ликвидируемой кредитной организации перед Банком России, а также о сумме обеспечения по кредитам, предоставленным Банком России, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах ликвидируемой кредитной организации, с данными Банка России. В случае выявления расхождений в указанной информации орган, осуществляющий ликвидацию кредитных организаций, принимает меры по их устранению.

Если указанные расхождения устранить не представляется возможным, к промежуточному ликвидационному балансу прикладывается пояснительная записка, содержащая сведения о причинах, приведших к отсутствию возможности устранения расхождений.

1.6. Промежуточный ликвидационный баланс, ликвидационный баланс подписываются председателем ликвидационной комиссии, конкурсным управляющим (ликвидатором) и скрепляются оттиском печати ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего (ликвидатора) (при наличии печати).

Рассмотрение и согласование промежуточного ликвидационного баланса, ликвидационного баланса осуществляются территориальным учреждением Банка России по месту нахождения кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России) или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществлялся надзор за деятельностью кредитной организации.

При подготовке для согласования промежуточный ликвидационный баланс и документы, прикладываемые к нему в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения, ликвидационный баланс и документы, прикладываемые к нему в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения, прошнуровываются, составляется опись документов.

Если согласование промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса осуществляет территориальное учреждение Банка России, промежуточный ликвидационный баланс составляется в двух экземплярах (один из которых – без документов, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения), а ликвидационный баланс – в трех экземплярах (один – в полном объеме, второй – с документами, указанными в абзацах втором–шестом пункта 3.4 настоящего Положения, третий – без документов, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения).

Если согласование промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются в двух экземплярах (один из которых – без документов, указанных в пунктах 2.4 и 3.4 соответственно).

1.7. При ликвидации кредитной организации по решению ее учредителей (участников), принятому в соответствии с пунктом 2 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2002, № 12, ст. 1093; 2006, № 2, ст. 171; № 3, ст. 282; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 20, ст. 2253; 2009, № 29, ст. 3582; 2010, № 19, ст. 2291; 2014, № 19, ст. 2304; 2015, № 21, ст. 2985) (далее – добровольная ликвидация), промежуточный ликвидационный баланс, ликвидационный баланс утверждаются общим собранием учредителей (участников) кредитной организации после согласования их территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

При ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда, принятому в соответствии со статьей 23¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее – принудительная ликвидация), промежуточный ликвидационный баланс подлежит согласованию территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) после его рассмотрения на собрании кредиторов и (или) на заседании комитета кредиторов кредитной организации. Ликвидационный баланс подлежит согласованию территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) до его рассмотрения на собрании кредиторов и (или) на заседании комитета кредиторов кредитной организации.

При банкротстве кредитной организации в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются конкурсным управляющим и согласовываются территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

1.8. Промежуточный ликвидационный баланс, ликвидационный баланс согласовываются территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) с целью подтверждения соответствия промежуточного ликвидационного баланса, ликвидационного баланса требованиям настоящего Положения.

Срок согласования промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не может превышать тридцати дней со дня поступления в Банк России промежуточного ликвидационного

баланса и документов, прикладываемых к нему в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения, ликвидационного баланса и документов, прикладываемых к нему в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения.

Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) при необходимости запрашивает у органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации, дополнительные документы, необходимые для подтверждения данных промежуточного ликвидационного баланса, ликвидационного баланса, а также иные документы, необходимые для рассмотрения указанных балансов и их согласования. Дополнительные документы направляются органом, осуществляющим ликвидацию кредитной организации, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения запроса в пределах общего срока согласования.

1.9. При выявлении фактов несоответствия настоящему Положению промежуточного ликвидационного баланса, ликвидационного баланса, а также в случае если документы, включая поступившие в соответствии с абзацем третьим пункта 1.8 настоящего Положения, представлены в объеме, не соответствующем требованиям пунктов 2.4 и 3.4 настоящего Положения, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) возвращает без согласования промежуточный ликвидационный баланс (без документов, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения) и ликвидационный баланс (без документов, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения) с письменным заключением.

При этом по одному экземпляру промежуточного ликвидационного баланса и прикладываемых к нему документов, ликвидационного баланса и прикладываемых к нему документов остаются в территориальном учреждении Банка России (Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

Повторно направленные в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) документы, указанные в абзаце третьем пункта 1.6 настоящего Положения, считаются вновь поступившими и рассматриваются в срок, предусмотренный абзацем вторым пункта 1.8 настоящего Положения.

1.10. Согласование территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) промежуточного ликвидационного баланса, ликвидационного баланса оформляется грифом согласования, включающим слово "Согласовано", наименование должности лица, которое

согласовывает документ (руководитель территориального учреждения Банка России или его заместитель (заместитель Председателя Банка России, координирующий и контролирующий работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или лицо, его замещающее), личную подпись лица, которое согласовывает документ, его инициалы и фамилию и дату согласования, и скрепляемым оттиском печати территориального учреждения Банка России (гербовой печати Банка России). Гриф согласования располагается на отчетности по форме 0409101 ниже подписи председателя ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего (ликвидатора).

Грифом согласования должны быть оформлены все экземпляры промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса.

1.11. Не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) промежуточного ликвидационного баланса или ликвидационного баланса, экземпляр промежуточного ликвидационного баланса без документов, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения, или экземпляр ликвидационного баланса без документов, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, направляется органу, осуществляющему ликвидацию кредитной организации, с сопроводительным письмом.

Экземпляр промежуточного ликвидационного баланса с документами, указанными в пункте 2.4 настоящего Положения, экземпляр ликвидационного баланса с документами, указанными в пункте 3.4 настоящего Положения, остаются в территориальном учреждении Банка России (Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

Экземпляр ликвидационного баланса, представленный в территориальное учреждение Банка России с документами, указанными в абзацах втором–шестом пункта 3.4 настоящего Положения, территориальное учреждение Банка России направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в составе документов, предусмотренных Указанием Банка России от 8 февраля 2010 года № 2395-У "О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 марта 2010 года № 16598, для рассмотрения вопроса о принятии Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

Глава 2. Требования по составлению промежуточного ликвидационного баланса

2.1. Входящие остатки промежуточного ликвидационного баланса приводятся по балансу на день отзыва лицензии либо при отсутствии такого баланса – по данным последней отчетности по форме 0409101, представленной в территориальное учреждение Банка России до дня отзыва лицензии. Исходящие остатки промежуточного ликвидационного баланса содержат сведения об уставном капитале, фондах, составе имущества (активов) кредитной организации, обязательствах и финансовых результатах деятельности кредитной организации на день закрытия реестра требований кредиторов.

В промежуточном ликвидационном балансе отражаются все изменения активов и пассивов кредитной организации, произошедшие за отчетный период. Резервы на возможные потери формируются в случае добровольной ликвидации или принудительной ликвидации.

2.2. При составлении промежуточного ликвидационного баланса осуществляются следующие действия.

2.2.1. Обязательства кредитной организации, учтенные на балансовых счетах № 30220 “Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов”, № 30223 “Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” и № 474 “Расчеты по отдельным операциям” (исключая часть остатков по балансовому счету № 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения”, относящихся к денежным средствам, ошибочно зачисленным на корреспондентский счет кредитной организации до отзыва лицензии), переводятся на счета кредиторов. В случае если счета клиентов закрыты или такие счета отсутствуют, остатки с указанных выше балансовых счетов переносятся на счета, открываемые на балансовом счете № 47422 “Обязательства по прочим операциям”.

Учтенные в балансе на день отзыва лицензии другие обязательства кредитной организации, требования по которым не включены в реестр требований кредиторов, в промежуточном ликвидационном балансе отражаются на балансовых счетах.

2.2.2. Требования кредиторов по уплате процентов по кредитам, депозитам, вкладам и иным привлеченным средствам, процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, учтенные на балансовых счетах № № 318, 47411, 47426, 47606–47609, 47611, 52402, 52405, 52407, 52501, включенные в реестр требований кредиторов, переносятся на счета кредиторов, на которых учитывается основная сумма долга.

2.2.3. Не учтенные в балансе на день отзыва лицензии обязательства кредитной организации, требования по которым включены в реестр требований кредиторов, отражаются на балансовых счетах в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Требования об уплате неустоек, штрафов, пеней, включенные в реестр требований кредиторов, независимо от наличия в кредитной организации счета кредитора отражаются на балансовом счете № 47422 “Обязательства по прочим операциям” в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Требования кредиторов, в установлении которых было отказано и обязательства по которым не были учтены в балансе на день отзыва лицензии у кредитной организации, в промежуточный ликвидационный баланс не включаются.

2.2.4. Балансовые счета № 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России”, № 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России” и № 30238 “Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению” закрываются после перевода средств обязательных резервов, депонированных в Банке России, на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России, в порядке, предусмотренном пунктом 3.3 Указания Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У “Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825.

2.2.5. Инвентаризация имущества (активов) проводится в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок проведения инвентаризации имущества (активов) и оформления ее результатов.

2.2.6. Имущество (активы), признанное невозможным для реализации (взыскания), списывается за счет резервов на возможные потери, а в недостающей сумме – на счета по учету расходов. Одновременно со списанием имущества (активов) списываются просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и требования по получению процентов путем осуществления обратных записей.

Имущество (активы) кредитной организации признается невозможным для реализации (взыскания), в случае если органом, осуществляющим

ликвидацию кредитной организации, предприняты и документально подтверждены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по его розыску и реализации (взысканию), а также в случае если проведение мероприятий по его розыску, реализации (взысканию) юридически невозможно и (или) предполагаемые расходы будут выше ожидаемого результата.

2.3. Суммы задолженности перед Банком России, в том числе по предоставленным Банком России кредитам, начисленным по ним процентам, учтенным Банком России векселям, а также суммы обеспечения по кредитам, предоставленным Банком России, отраженные в исходящих остатках балансовых и внебалансовых счетов промежуточного ликвидационного баланса, должны соответствовать данным Банка России, с учетом результатов, полученных по итогам сверки, проведенной в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения.

2.4. К промежуточному ликвидационному балансу прикладываются:

копия реестра требований кредиторов (приложение 9 к Положению Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2005 года № 7239, 23 июля 2007 года № 9869, 13 декабря 2007 года № 10702, 7 октября 2008 года № 12407, 20 декабря 2010 года № 19270, 29 июля 2011 года № 21515, 16 декабря 2011 года № 22644, 22 февраля 2013 года № 27260, 4 февраля 2014 года № 31220 (далее – Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П);

копии следующих документов, заверенные председателем ликвидационной комиссии, конкурсным управляющим (ликвидатором):

документы, подтверждающие реализацию имущества (активов) кредитной организации и основания для списания имущества (активов) по объектам балансовой стоимостью более одного миллиона рублей (извещения о проведении торгов и протоколы о результатах проведения торгов с приложением отчетов оценщика (в случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации проводилась оценка имущества (активов) кредитной организации);

документы, связанные с принятыми мерами по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

судебные акты, включая вступившие в законную силу судебные акты об отказе в удовлетворении исковых требований, судебные акты и иные документы, свидетельствующие об окончании или прекращении исполнительного производства;

документы, свидетельствующие о проведенной работе по розыску имущества (активов), отраженного во входящих остатках промежуточного ликвидационного баланса;

документы, подтверждающие отсутствие (ликвидацию) должника и (или) его имущества (активов);

другие документы, служащие основанием для списания имущества (активов);

документы, подтверждающие проведение мероприятий по возврату имущества (активов), находящегося в доверительном управлении и (или) на хранении (учете) в депозитарии кредитной организации.

2.5. Промежуточный ликвидационный баланс составляется после дня закрытия реестра требований кредиторов в срок, установленный частью первой статьи 189⁹⁸ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и согласовывается с территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

При ликвидации кредитной организации в порядке конкурсного производства или принудительной ликвидации срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора) в соответствии с частью первой статьи 189⁹⁸ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”. В случае нарушения конкурсным управляющим (ликвидатором) срока составления промежуточного ликвидационного баланса территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) письменно уведомляет об этом арбитражный суд.

2.6. При добровольной ликвидации или принудительной ликвидации стоимость имущества (активов) кредитной организации, учтенного в исходящих остатках промежуточного ликвидационного баланса, должна быть достаточна для удовлетворения требований кредиторов.

Если при рассмотрении промежуточного ликвидационного баланса установлено, что стоимость имущества (активов) кредитной организации (балансовая стоимость имущества (активов) за вычетом резервов на возможные потери и амортизации основных средств и нематериальных активов) недостаточна для удовлетворения требований кредиторов и исполнения текущих обязательств кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в срок, не превышающий тридцати дней со дня поступления документов, указанных в абзаце третьем пункта 1.6 настоящего Положения, возвращает промежуточный ликвидационный баланс без согласования с сопроводительным письмом, в котором указывается на наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Глава 3. Требования по составлению ликвидационного баланса

3.1. При составлении ликвидационного баланса осуществляются следующие действия.

3.1.1. Входящие остатки ликвидационного баланса должны соответствовать исходящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса.

В исходящих остатках ликвидационного баланса содержатся сведения об уставном капитале кредитной организации, о сумме, числящейся на балансовом счете № 105 “Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией”, о сумме неудовлетворенных требований кредиторов и других неисполненных обязательств кредитной организации, а также о финансовых результатах деятельности кредитной организации.

В исходящих остатках ликвидационного баланса отражается также сумма имущества (активов) кредитной организации, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами и не переданного на дату составления ликвидационного баланса учредителям (участникам) кредитной организации или не выкупленного на дату составления ликвидационного баланса учредителями (участниками) в порядке, предусмотренном пунктом 16 статьи 189⁹³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3.1.2. Установленные требования кредиторов, по которым обязательства кредитной организации не были учтены в промежуточном ликвидационном балансе, отражаются на балансовых счетах по учету средств кредиторов в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Ученные в балансе обязательства кредитной организации, по которым требования кредиторов не были предъявлены, а также по которым требования кредиторов были предъявлены, но в установлении их было отказано, отражаются на балансовом счете № 47422 “Обязательства по прочим операциям”.

Требования кредиторов, в установлении которых было отказано, по которым обязательства кредитной организации не были учтены в промежуточном ликвидационном балансе, в ликвидационный баланс не включаются.

Ученные в балансе обязательства кредитной организации по уплате процентов по кредитам, депозитам, вкладам и иным привлеченным средствам и купонам по выпущенным ценным бумагам, требования по уплате которых установлены не были, а также излишне начисленные суммы процентов списываются с баланса обратными записями.

3.1.3. Балансовые счета по учету резервов на возможные потери, если на них имеются остатки после выполнения мероприятий, предусмотренных настоящим Положением, закрываются обратными записями.

Балансовые счета № 106 “Добавочный капитал”, № 107 “Резервный фонд”, № 613 “Доходы будущих периодов”, № 614 “Расходы будущих периодов”, № 706 “Финансовый результат текущего года”, № 707 “Финансовый результат прошлого года”, № 708 “Прибыль (убыток) прошлого года” закрываются с отражением результата на счете № 108 “Нераспределенная прибыль” или на счете № 109 “Непокрытый убыток”.

3.1.4. Внебалансовые счета, счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), а также счета депо подлежат закрытию, и в ликвидационном балансе остатков по этим счетам быть не должно.

3.1.5. Списание имущества (активов) осуществляется в порядке, указанном в подпункте 2.2.6 пункта 2.2 настоящего Положения.

3.2. Исходящее сальдо по корреспондентскому счету кредитной организации в Банке России и по счету кредитной организации в государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), исходящее сальдо по кассе должны иметь нулевой остаток, кроме случая, указанного в абзаце третьем подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения. Отраженные в исходящих остатках ликвидационного баланса данные об остатке средств на корреспондентском счете кредитной организации должны соответствовать данным структурного подразделения территориального учреждения Банка России, в котором открыт корреспондентский счет.

3.3. Суммы непогашенной задолженности перед Банком России, в том числе по предоставленным Банком России кредитам, начисленным по ним процентам, учтенным Банком России векселям, отраженные в исходящих остатках ликвидационного баланса, должны соответствовать данным Банка России с учетом результатов, полученных по итогам сверки, проведенной в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения.

3.4. К ликвидационному балансу прикладываются:

отчет органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации, о результатах ликвидации или о результатах проведения конкурсного производства;

выписка из корреспондентского счета кредитной организации на дату составления ликвидационного баланса, выданная соответствующим структурным подразделением территориального учреждения Банка России, в котором открыт корреспондентский счет, и выписка из счета кредитной организации в Агентстве, выданная Агентством, если полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) возложены на Агентство;

копия справки налогового органа обо всех открытых на дату принятия решения о ликвидации кредитной организации счетах кредитной организации (филиалов, представительств);

копии справок кредитных организаций, в которых были открыты счета кредитной организации (филиалов, представительств), о закрытии указанных счетов;

копия реестра требований кредиторов (приложение 9 к Положению Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П);

копии документов, указанных в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, подтверждающих реализацию имущества (активов) кредитной организации и основания для списания имущества (активов) по объектам балансовой стоимостью более одного миллиона рублей, которые не были

представлены в составе промежуточного ликвидационного баланса.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Требования настоящего Положения не распространяются на случаи, когда реестр требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации закрыт до дня вступления в силу настоящего Положения.

Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 11.09.2017.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 15 июня 2017 года № 588-П
“О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации
и их согласования Банком России”

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК

СВЕДЕНИЯ
о размере требований кредиторов и обязательствах кредитной организации
по промежуточному ликвидационному балансу
на “___” _____ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

тыс. руб.

№	Показатели	Количество кредиторов	Сумма	Примечание
1	2	3	4	5
1	Обязательства кредитной организации по входящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса	x		
2	Обязательства перед кредиторами, возникшие в отчетном периоде (всего)	x		
3	Требования кредиторов, удовлетворенные в ходе добровольной ликвидации или принудительной ликвидации кредитной организации в период до открытия конкурсного производства (всего) (строка 3.1 + строка 3.2 + строка 3.3), в том числе:			
3.1	требования кредиторов первой очереди			
3.2	требования кредиторов второй очереди			
3.3	требования кредиторов третьей очереди			
4	Обязательства кредитной организации, переданные приобретателю (приобретателям)			
5	Погашенные вне очереди текущие обязательства	x		
6	Обязательства кредитной организации по исходящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса (строка 1 + строка 2 – строка 3 – строка 4 – строка 5)	x		
7	Требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов (всего) (строка 7.1 + строка 7.2 + строка 7.3), в том числе:			
7.1	требования кредиторов первой очереди (всего), из них:			
7.1.1	требования физических лиц			
7.1.2	требования Агентства, перешедшие к нему в результате возмещения по вкладам			
7.1.3	требования Агентства, исполнившего обязательства кредитной организации по компенсации приобретателю имущества и обязательств кредитной организации стоимости возвращенного в порядке обратной передачи имущества			

1	2	3	4	5
7.2	требования кредиторов второй очереди			
7.3	требования кредиторов третьей очереди (всего), из них:			
7.3.1	требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации			
7.3.2	требования других кредиторов (за исключением требований, указанных в строках 7.3.1 и 7.3.3)			
7.3.3	требования кредиторов (в том числе физических лиц) по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и применению иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по уплате обязательных платежей			
8	Требования кредиторов, подлежащие удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди (всех иных кредиторов) независимо от срока их предъявления (всего) (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3 + строка 8.4), в том числе:			
8.1	требования кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 2 статьи 61 ² и пункта 3 статьи 61 ³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"			
8.2	требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством			
8.3	требования об оплате труда работников кредитной организации в размере разницы между размером оплаты труда, увеличенным в течение шести месяцев до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, и размером оплаты труда таких лиц, установленными до начала указанного срока, в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения			
8.4	установленные требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)			
9	Требования кредиторов, предъявленные в установленный срок, в установлении которых было отказано			
10	Обязательства кредитной организации, требования по которым не предъявлены	x		
11	Текущие обязательства, подлежащие оплате вне очереди	x		

Уполномоченное лицо

(председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

(при наличии печати)

Исполнитель _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона: _____

“ ___ ” _____ г.

**Порядок составления
Сведений о размере требований кредиторов
и обязательствах кредитной организации
по промежуточному ликвидационному балансу**

1. В строке 2 отражается сумма обязательств, отраженных в балансе кредитной организации после дня отзыва лицензии до даты закрытия реестра требований кредиторов, включая текущие обязательства.

2. Строка 3 заполняется в случае признания кредитной организации несостоятельной (банкротом) после процедуры добровольной ликвидации или принудительной ликвидации кредитной организации.

Сумма удовлетворенных требований кредиторов по строке 3 должна соответствовать данным графы 9 строки 4.1 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению.

3. В строках 3 и 7 сведения о требованиях кредиторов отражаются в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Российской Федерации, в рамках которого осуществляется ликвидация кредитной организации. В зависимости от вида ликвидации строки 3 и 7 могут быть дополнены новыми подстроками.

4. Данные по строке 4 заполняются в случае передачи приобретателю (приобретателям) обязательств кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктами 2–20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, при осуществлении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора). В графе 5 строки 4 приводятся данные о размере переданных обязательств с разбивкой по группам очередности.

5. В строках 5 и 11 отражается сумма текущих обязательств кредитной организации, в том числе связанных с продолжением функционирования кредитной организации.

Сумма по строке 5 должна соответствовать сумме граф 7 и 8 по строке 4 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению.

6. Строка 6 = строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11. При несоблюдении указанного равенства в графе 5 указываются причины.

7. В строке 7 отражаются сведения обо всех требованиях кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением требований кредиторов, которые подлежат удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди (всех иных кредиторов) независимо от срока их предъявления.

В строке 7.3.2 в том числе отражаются сведения о требованиях кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 1 статьи 61² и пункта 2 статьи 61³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

8. Сведения о требованиях кредиторов первой и второй очередей, включенных конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов без их письменных заявлений на основании сведений, имеющих в кредитной организации, в соответствии с пунктом 3 статьи 189⁸⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” отражаются соответственно в строках 7.1, 7.2 и в строку 10 не включаются.

9. Сведения о сумме требований Банка России, в том числе обеспеченных залогом, по кредитам и другим размещенным средствам отражаются справочно в графе 5 по соответствующим строкам.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 15 июня 2017 года № 588-П
“О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации
и их согласования Банком России”

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	

СВЕДЕНИЯ
об имуществе (активах) кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу
С “_____” _____ Г. По “_____” _____ Г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

№	Имущество (активы)	Балансовая стоимость имущества (активов) по входящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса	Результаты инвентаризации: излишки (+), недостачи (-)	Изменение стоимости имущества (активов): увеличение (+), уменьшение (-)	Результаты реализации имущества (активов) и взыскания задолженности				Списано имущества (активов) в размере балансовой стоимости из-за невозможности реализации (взыскания) за счет резервов на возможные потери, других регулирующих статей и на счет по учету расходов	Балансовая стоимость имущества (активов), переданного конкурсным управляющим (ликвидатором) приобретателям (приобретателям)	Балансовая стоимость имущества (активов) по исходящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса	Примечание
					по балансовой стоимости (всего)	сумма поступивших денежных средств	сумма полученных доходов от реализации имущества (активов), зачисленных на счет по учету доходов	сумма, списанная за счет резервов на возможные потери, других регулирующих статей и на счет по учету расходов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Денежные средства и драгоценные металлы (раздел 2 баланса, за исключением рублевой части балансового счета № 202)											

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	Межбанковские кредиты, предоставленные депозиты, средства на корреспондентских счетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях (раздел 3 баланса, за исключением средств, размещенных в Банке России)											
3	Кредиты клиентам и другие размещенные средства (раздел 4 баланса, за исключением средств, размещенных на счете кредитной организации в Агентстве)											
4	Ценные бумаги (раздел 5 баланса)											
5	Дебиторская задолженность и другие активы (раздел 6 баланса, балансовые счета № 601–603)											
6	Имущество, за исключением амортизации (раздел 6 баланса, балансовые счета № 604, 608–610, 619–621)											
7	Итого											
7.1	в том числе: имущество (активы), выявленное, реализованное (взысканное) и списанное в ходе добровольной или принудительной ликвидации до признания кредитной организацией банкротом	x									x	

Уполномоченное лицо
(председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

(при наличии печати)

Исполнитель _____

(инициалы, фамилия)

Номер телефона: _____

“ _____ ” _____ г.

Порядок составления Сведений об имуществе (активах) кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу

1. В строке 2 отражаются сведения о балансовой стоимости межбанковских кредитов, предоставленных депозитов, средств на корреспондентских счетах и других средств, размещенных в кредитных организациях, за исключением средств, размещенных в Банке России, отраженных по строке 2 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению.

2. В строке 3 отражаются сведения о балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, и других размещенных средств, за исключением денежных средств, размещенных на счете кредитной организации в Агентстве, отраженных по строке 3 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению.

3. В состав имущества (активов), балансовая стоимость которого учтена в графе 3, не включаются остатки по балансовым счетам № 30302 “Внутрибанковские требования по переводам клиентов”, № 30304 “Расчеты с филиалами, расположенными за границей”, № 30306 “Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала”, № 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”.

4. В графе 5 отражаются сведения о стоимости выявленного имущества (активов) кредитной организации, не учтенного в балансе на день отзыва лицензии, а также об увеличении (уменьшении) стоимости имущества (активов), сформировавшемся в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, за счет начисленных процентов по размещенным денежным средствам, положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг, начисленной амортизации и по иным основаниям. Сведения о стоимости выявленного имущества (активов) и (или) увеличение (уменьшение) стоимости имущества (активов) отражается также справочно в графе 13 строк 1–6.

Сведения о стоимости излишков имущества (активов), выявленных в результате инвентаризации и учтенных в графе 4, в графу 5 не включаются.

Сведения в графу 4 включаются, в случае если на дату составления промежуточного ликвидационного баланса была проведена инвентаризация имущества кредитной организации. В случае признания банкротом кредитной организации, в отношении которой осуществлялась принудительная ликвидация, в графу 4 могут включаться сведения о результатах инвентаризации имущества кредитной организации, проведенной в ходе принудительной ликвидации.

5. Графа 6 = графа 7 + графа 9 – графа 8. При несоблюдении указанного равенства в графе 13 указываются причины.

6. Сумма по графе 7 строки 7 должна соответствовать сумме по графе 5 строки 4 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению.

7. Сведения о списании имущества (активов) путем осуществления обратных записей в соответствии с подпунктом 2.2.6 пункта 2.2 настоящего Положения отражаются в графах 9 и 10.

8. Сумма по графе 12 строки 7 = графа 3 +/- графа 4 +/- графа 5 – графа 6 – графа 10 – графа 11. При несоблюдении указанного равенства в графе 13 указываются причины.

9. К форме отчетности прилагается перечень реализованных и списанных объектов балансовой стоимостью свыше одного миллиона рублей, учтенных в графах 6 и 10, составленный по форме настоящего приложения, с указанием в графе 2 наименования объекта и в графе 13 (при реализации) – наименования покупателя объекта. Объекты в перечне перечисляются последовательно по разделам баланса.

При количестве объектов не более пяти их наименования могут быть перечислены в графе 2 отчетности после данных по соответствующему разделу баланса.

10. Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, инкассированных в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, отраженная в графе 3 строки 1, в графе 12 строки 1 не отражается.

Сумма инкассированных денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в иностранной валюте, открытых в уполномоченных банках, не конвертированных в рубли в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, подлежит отражению в графе 12 строки 2, а также справочно в графе 13 строки 2.

Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, отраженная в графе 3 строки 1, инкассированных и конвертированных в рубли в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, учитывается в графах 6–9 строки 1.

11. Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, наличных денежных средств в иностранной валюте, вновь поступивших за счет реализации имущества, отраженного в графе 3 строк 3–6, инкассированных и находящихся на корреспондентских счетах в иностранной валюте, открытых в уполномо-

моченных банках, не конвертированных в рубли в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, подлежит отражению в графе 12 строки 2, а также справочно в графе 13 строки 2. При этом в графе 12 строк 3–6 отражаются сведения о стоимости нереализованного имущества.

Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, поступивших в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, после их конвертации в рубли отражается в графах 6–9 строк 3–6.

12. Сумма денежных средств в иностранной валюте, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, отражается в графах 5 и 12, а также справочно в графе 13 строк 1 и 2.

Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, инкассированных в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, отражается согласно требованиям пункта 11 настоящего Порядка.

Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, конвертированных в рубли в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс, отражается в графах 6–9 строки 1.

13. Данные по графе 11 заполняются в случае передачи приобретателю (приобретателям) имущества (активов) кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктами 2–20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, при осуществлении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора).

14. Учитываемая на балансовом счете № 603 “Расчеты с дебиторами и кредиторами” дебиторская задолженность, сформировавшаяся в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс в результате расходов ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего (ликвидатора) на функционирование кредитной организации, отражается в графе 12 строки 5, а также справочно в графе 13 строки 5.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 15 июня 2017 года № 588-П
“О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации
и их согласования Банком России”

Код территории по ОКATO	по ОКПО	Код кредитной организации		БИК
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	

СВЕДЕНИЯ
о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации
по промежуточному ликвидационному балансу

С “ _____ ” Г. По “ _____ ” Г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

№	Денежные средства (активы)	Денежные средства по входящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса	Результаты инвентаризации: излишки (+), недостачи (-)	Поступило денежных средств от реализации имущества (активов) и взыскания задолженности	Прочие поступления денежных средств	Израсходовано денежных средств временной администрацией на функционирование кредитной организации и другие текущие обязательства за период со дня отзыва лицензии	Израсходовано денежных средств в ходе ликвидационных процедур			Денежные средства по исходящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса	Примечание
							на функционирование кредитной организации и другие текущие обязательства	на удовлетворение требований кредиторов	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Наличные денежные средства (рублевая часть балансового счета № 202)										
2	Денежные средства в Банке России (всего) (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)										
2.1	в том числе: на корреспондентском счете (субсчетах) кредитной организации										

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2.2	обязательные резервы									
2.3	иные средства									
3	Денежные средства на счете кредитной организации в Агентстве									
4	Итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)									
4.1	в том числе в ходе добровольной ликвидации или принудительной ликвидации кредитной организации в период до открытия конкурсного производства									
Справочно										

Уполномоченное лицо
(председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор) _____
(инициалы, фамилия)

М.П.
(при наличии печати)

Исполнитель _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона: _____

« _____ » _____ Г.

Порядок составления Сведений о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу

1. Данные в графу 4 включаются, в случае если на дату составления промежуточного ликвидационного баланса была проведена инвентаризация имущества кредитной организации.

2. Сумма наличных денежных средств в рублях, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, отражается в графе 6 строки 1, а также справочно в графе 11.

3. Сумма денежных средств в рублях, взысканных в безналичной форме с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, отражается в графе 6 строк 2.1 или 3, а также справочно в графе 11.

4. В графе 6 также отражаются суммы денежных средств, поступивших за аренду и другие услуги, поступление налога на добавленную стоимость (далее – НДС), а также иные поступления, за исключением денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет, счет в Агентстве) кредитной организации после отзыва лицензии и возвращенных (подлежащих возврату) плательщикам средств. Сумма денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет, счет в Агентстве) кредитной организации после отзыва лицензии и не возвращенных плательщикам средств на дату составления промежуточного ликвидационного баланса, отражается в графе 11 строк 2.1 и (или) 3.

5. Сумма по графе 10 строки 4 = графа 3 +/- графа 4 + графа 5 + графа 6 – графа 7 – графа 8 – графа 9 + сумма по графе 11 строки 2.1 и (или) 3. При несоблюдении указанного равенства в графе 11 указываются причины.

Перенос данных о поступивших и использованных денежных средствах из одной строки в другую в сведениях не отражается, поступление и расходование денежных средств определяется по итоговой сумме, отраженной по строке 4.

6. Графа 10 строки 2.2 и графа 10 строки 2.3 заполняются только в случае добровольной ликвидации кредитной организации с учетом того, что в этом случае средства, размещенные в Банке России, переводятся после согласования промежуточного ликвидационного баланса территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России).

7. В строке “справочно” указываются сведения о сумме денежных средств в иностранной валюте, израсходованных в ходе ликвидационных процедур на функционирование кредитной организации и другие текущие обязательства, а также их рублевый эквивалент.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 15 июня 2017 года № 588-П
“О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации
и их согласования Банком России”

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	

СВЕДЕНИЯ
об удовлетворении требований кредиторов и обязательствах кредитной организации
по ликвидационному балансу
на “ _____ ” _____ Г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

№	Показатели	Требования кредиторов, удовлетворенные в ходе ликвидации или принудительной ликвидации кредитной организации в период до открытия конкурсного производства		Требования кредиторов, установленные на дату составления промежуточного ликвидационного баланса		Требования кредиторов, установленные после даты составления промежуточного ликвидационного баланса		Требования кредиторов, удовлетворенные в ходе ликвидационных процедур (всего)		Требования кредиторов, не удовлетворенные в ходе ликвидационных процедур	Обязательства кредитной организации, переданные приобретателем (приобретателям)	Обязательства, исполненные за счет средств предоставленных кредитителями (участниками) кредитной организации или третьими лицами (третьими лицами)	Примечание
		количество кредиторов	сумма	количество кредиторов	сумма	количество кредиторов	сумма	количество кредиторов	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Всего требований кредиторов (строка 2 + строка 3 + строка 4), в том числе												

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4.1	Требования кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 2 статьи 61 ² и пункта 3 статьи 61 ³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"												
4.2	Требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством												
4.3	Требования об оплате труда работников кредитной организации в размере разницы между размером оплаты труда, увеличенным в течение шести месяцев до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, и размером оплаты труда таких лиц, установленным до начала указанного срока, в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения												
4.4	Установленные требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)												

Примечания:

1. Обязательства кредитной организации по входящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса (по данным строки 1 сведений, составленных по форме приложения 1 к настоящему Положению).
2. Обязательства кредитной организации по исходящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса (по данным строки 6 сведений, составленных по форме приложения 1 к настоящему Положению).

3. Обязательства кредитной организации по исходящим остаткам ликвидационного баланса, в том числе:
- 3.1. обязательства кредитной организации, требования по которым не заявлены;
 - 3.2. требования кредиторов, в установлении которых отказано;
 - 3.3. текущие обязательства;
 - 3.4. неудовлетворенные требования кредиторов (графа 11 строки 1).

Уполномоченное лицо
(председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор) _____
(инициалы, фамилия)

М.П.
(при наличии печати)

Исполнитель _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона: _____

“ _____ ” _____ г.

Порядок составления Сведений об удовлетворении требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по ликвидационному балансу

1. Данные по графе 3 должны соответствовать сумме удовлетворенных требований кредиторов кредитной организации до даты составления промежуточного ликвидационного баланса, отраженной по строке 3 сведений, составленных по форме приложения 1 к настоящему Положению.

2. Данные по графе 4 строки 1 должны соответствовать сумме установленных требований кредиторов кредитной организации, отраженных по графе 4 строк 7 и 8 сведений, составленных по форме приложения 1 к настоящему Положению, за исключением сумм отказов кредиторов от требования (требований).

3. Данные по графам 4–7 уменьшаются на величину установленных требований кредиторов, в отношении которых получен отказ кредиторов от предъявленных ранее и установленных требований. Информация о количестве и сумме требований кредиторов, в отношении которых получен отказ, отражается по графе 14.

Данные по графам 4–7 корректируются (уменьшаются) соответственно на количество кредиторов и сумму установленных требований кредиторов, обязательства перед которыми переданы приобретателю (приобретателям) в порядке, предусмотренном пунктами 2–20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, при осуществлении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора).

4. Графа 7 = графа 3 + графа 4 + графа 5 (при несоблюдении указанного равенства в графе 14 указываются причины).

5. Данные по графе 9 строки 1 должны соответствовать сумме, отраженной по графе 7 строки 6 сведений, составленных по форме приложения 6 к настоящему Положению.

6. Графа 11 = графа 7 – графа 9 (при несоблюдении указанного равенства в графе 14 указываются причины).

7. Данные по графе 12 заполняются в случае передачи приобретателю (приобретателям) обязательств кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктами 2–20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, при осуществлении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора). В указанной графе по соответствующим строкам справочно отражается общий размер переданных обязательств кредитной организации, в том числе размер обязательств, требования по которым установлены конкурсным управляющим (ликвидатором).

8. Данные по графе 13 заполняются в случае исполнения обязательств кредитной организации за счет средств, предоставленных ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), в порядке, предусмотренном пунктами 1–11 статьи 189⁹³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

9. Данные о количестве и сумме требований кредиторов, удовлетворенных в ходе ликвидационных процедур путем предоставления отступного в порядке, предусмотренном статьей 142¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, отражаются справочно по графе 14 по соответствующим строкам.

10. Сведения о сумме требований Банка России, в том числе обеспеченных залогом, по кредитам и другим размещенным средствам отражаются справочно по графе 14 по соответствующим строкам. По графе 14 по соответствующим строкам также указываются сведения о предметах залога, являющихся обеспечением по требованиям Банка России.

11. В строках 2 и 3 требования кредиторов отражаются в соответствии с очередностью удовлетворения требований кредиторов, установленной законодательством Российской Федерации, в рамках которого осуществляется ликвидация кредитной организации. В зависимости от вида ликвидации строки 2 и 3 могут быть дополнены новыми подстроками. Сведения о требованиях кредиторов, подлежащих удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди (всех иных кредиторов) независимо от срока их предъявления, в строках 2 и 3 не отражаются.

В строке 2.3.2 в том числе отражаются сведения о включенных в реестр требованиях кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 1 статьи 61² и пункта 2 статьи 61³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

В строке 3.3 в том числе отражаются сведения о не включенных в реестр требованиях по сделкам, признанным недействительными, на основании пункта 1 статьи 61² и пункта 2 статьи 61³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Приложение 5

к Положению Банка России
от 15 июня 2017 года № 588-П

“О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации
и их согласования Банком России”

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	

СВЕДЕНИЯ

о реализации имущества (активов) кредитной организации по ликвидационному балансу

С “_____” _____ г. по “_____” _____ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Порядок составления Сведений о реализации имущества (активов) кредитной организации по ликвидационному балансу

1. В строке 2 отражаются сведения о балансовой стоимости межбанковских кредитов, предоставленных депозитов, средств на корреспондентских счетах и других средств, размещенных в банках-корреспондентах, за исключением средств, размещенных в Банке России, отраженных по строке 2 сведений, составленных по форме приложения 6 к настоящему Положению.

2. В строке 3 отражаются сведения о балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, и других размещенных средств, за исключением денежных средств, размещенных на счете кредитной организации в Агентстве, отраженных по строке 3 сведений, составленных по форме приложения 6 к настоящему Положению.

3. Данные о списании имущества (активов) за счет резервов на возможные потери и других регулирующих статей, в том числе путем осуществления обратных записей без отнесения на счета по учету расходов, отражаются в соответствии с подпунктом 2.2.6 пункта 2.2 настоящего Положения.

4. Данные по графе 3 строк 1–7 должны соответствовать остаткам, отраженным по графе 12 сведений, составленных по форме приложения 2 к настоящему Положению. В состав имущества (активов), учтенного в разделах 3–5 баланса, не включаются суммы, учтенные на балансовых счетах № 30302 “Внутрибанковские требования по переводам клиентов”, № 30304 “Расчеты с филиалами, расположенными за границей”, № 30306 “Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала”, № 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”.

5. Сумма наличных денежных средств в иностранной валюте, отраженная по графе 3 строки 1, инкассированных и конвертированных в рубли в период, за который составлен ликвидационный баланс, учитывается по графам 6–9 строки 1.

6. Учитываемая на балансовом счете № 603 “Расчеты с дебиторами и кредиторами” дебиторская задолженность, сформировавшаяся в период, за который составлен промежуточный ликвидационный баланс в результате расходов ликвидационной комиссии, конкурсного управляющего (ликвидатора) на функционирование кредитной организации, отражается в графах 3 и 15 строки 5.

7. По графам 4 и 5 строк 1–7 отражаются результаты инвентаризации и сведения о стоимости выявленного имущества (активы), не учтенного в промежуточном ликвидационном балансе.

По графе 5 в том числе отражается сформировавшееся в период, за который составлен ликвидационный баланс, увеличение (уменьшение) стоимости имущества (активов) кредитной организации за счет начисленных процентов по размещенным денежным средствам, положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг, начисленной амортизации и по иным основаниям. Стоимость выявленного имущества (активов) и (или) увеличение (уменьшение) стоимости имущества (активов) отражается также справочно по графе 15 строк 1–6.

8. Сумма денежных средств в иностранной валюте, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, отражается по графе 5, а также справочно по графе 15 строк 1 и 2.

9. К форме отчетности прилагается перечень реализованных и списанных объектов балансовой стоимостью свыше одного миллиона рублей, учтенных по графам 6 и 10, составленный по форме настоящего приложения, с указанием по графе 2 наименования объекта и по графе 15 (при реализации) – наименования покупателя объекта. Объекты в перечне перечисляются последовательно по разделам баланса.

При количестве объектов не более пяти их наименования могут быть перечислены в графе 2 отчетности после данных по соответствующему разделу баланса.

10. Графа 6 строки 7 = графа 7 + графа 9 – графа 8. При несоблюдении указанного равенства в графе 15 указываются причины.

11. Значения по графам 4–11 строки 8 должны соответствовать значениям по графам 4–11 строки 7 сведений, составленных по форме приложения 2 к настоящему Положению.

12. Сумма по графе 7 строки 7 должна соответствовать сумме по графе 4 строки 4 сведений, составленных по форме приложения 6 к настоящему Положению.

13. Сумма по графе 7 строки 9 должна соответствовать сумме по графе 4 строки 6 сведений, составленных по форме приложения 6 к настоящему Положению.

14. Данные по графе 11 соответствующих строк заполняются в случае передачи приобретателю (приобретателям) имущества (активов) кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктами 2–20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, при осуществлении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора).

15. Данные по графе 12 соответствующих строк заполняются в случае передачи кредиторам имущества в счет погашения их требований путем предоставления отступного в порядке, предусмотренном статьей 142¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

16. Графа 13 заполняется, в случае если на дату составления ликвидационного баланса учредителям (участникам) было передано имущество, оставшееся после завершения расчетов с кредиторами.

17. Сумма по графе 14 строки 7 = графа 3 +/- графа 4 +/- графа 5 – графа 6 – графа 10 – графа 11 – графа 12 – графа 13. При несоблюдении указанного равенства в графе 15 указываются причины.

18. По графе 14 отражается по исходящим остаткам ликвидационного баланса стоимость имущества (активов), оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, в сумме, которая на дату составления ликвидационного баланса не была передана учредителям (участникам) кредитной организации.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 15 июня 2017 года № 588-П
“О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса
и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации
и их согласования Банком России”

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	

СВЕДЕНИЯ
о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации по ликвидационному балансу

С “_____” _____ Г. По “_____” _____ Г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

№	Денежные средства	Денежные средства по входящим остаткам ликвидационного баланса	Поступило денежных средств от реализации имущества (активов) и взыскания задолженности	Прочие поступления денежных средств	Израсходовано денежных средств			Денежные средства, оставшиеся после удовлетворения требований кредиторов	Примечание
					на функционирование кредитной организации и другие текущие обязательства	на удовлетворение требований кредиторов	передано учредителям (участникам)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Наличные денежные средства (рублевая часть балансового счета № 202)								
2	Денежные средства в Банке России (всего) (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)								

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.1	в том числе: на корреспондентском счете кредитной организации в Банке России								
2.2	обязательные резервы								
2.3	иные средства								
3	Денежные средства кредитной организации в Агентстве								
4	Итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)								
5	Сведения по промежуточному ликвидационному балансу	x						x	
6	Всего (строка 4 + строка 5)	x						x	
Справочно									

Уполномоченное лицо
(председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор) _____
(инициалы, фамилия)

М.П.
(при наличии печати)

Исполнитель _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона: _____

« _____ » _____ Г.

Порядок составления Сведений о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации по ликвидационному балансу

1. Показатели по графе 3 строк 1–4 должны соответствовать исходящим остаткам промежуточного ликвидационного баланса, отраженным в графе 10 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению (за исключением суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет, счет в Агентстве) кредитной организации после отзыва и не возвращенных плательщикам средств на дату составления промежуточного ликвидационного баланса и отраженной в графе 11 строк 2.1 и (или) 3 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению).

2. Сумма по графе 4 строки 4 равна сумме по графе 7 строки 7 сведений, составленных по форме приложения 5 к настоящему Положению, а сумма по графе 4 строки 6 равна сумме по графе 7 строки 9 сведений, составленных по форме приложения 5 к настоящему Положению.

3. Сумма наличных денежных средств в рублях, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, отражается в графе 5 строки 1, а также справочно в графе 10.

4. Сумма денежных средств в рублях, взысканных в безналичной форме с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности), и включаемых в соответствии со статьей 10 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в конкурсную массу, отражается в графе 5 строк 2.1 или 3, а также справочно в графе 10.

5. Суммы по строке 5 должны соответствовать данным по строке 4 сведений, составленных по форме приложения 3 к настоящему Положению:

- по графе 4 – данным по графе 5;
- по графе 5 – данным по графе 6;
- по графе 6 – данным по графам 7 и 8;
- по графе 7 – данным по графе 9.

6. В графе 5 отражаются суммы поступивших денежных средств за аренду и другие услуги, поступление НДС, а также иные поступления, за исключением денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет, счет в Агентстве) кредитной организации после отзыва лицензии и возвращенных плательщикам.

7. Сумма по графе 7 строки 6 должна соответствовать сумме по графе 9 строки 1 сведений, составленных по форме приложения 4 к настоящему Положению, за исключением случаев, когда в ходе ликвидационных процедур требования кредиторов удовлетворялись путем предоставления отступного в порядке, предусмотренном статьей 142¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

8. Графа 8 заполняется в том случае, если на дату составления ликвидационного баланса учредителям (участникам) были переданы денежные средства, оставшиеся после завершения расчетов с кредиторами.

9. В графе 9 отражаются сведения о сумме денежных средств, оставшихся после завершения расчетов с кредиторами, которые на дату составления ликвидационного баланса не были переданы учредителям (участникам) кредитной организации.

10. В строке “справочно” указывается сумма денежных средств в иностранной валюте, израсходованных в ходе ликвидационных процедур на функционирование кредитной организации и другие текущие обязательства, а также их рублевый эквивалент.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
24 августа 2017 года
Регистрационный № 47933

15 июня 2017 года

№ 4410-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам составления, представления и согласования промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года № 12) признать утратившими силу:

Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2007 года № 8963;

Указание Банка России от 5 июля 2007 года № 1855-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 июля 2007 года № 9859;

Указание Банка России от 26 ноября 2007 года № 1921-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, зарегистрированное Министер-

ством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2007 года № 10695;

Указание Банка России от 2 июля 2010 года № 2474-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18029;

Указание Банка России от 16 ноября 2012 года № 2913-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П “О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2012 года № 26412.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 11.09.2017.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 сентября 2017 года
Регистрационный № 48082

14 августа 2017 года

№ 4492-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 августа 2017 года № 18) внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.7 слово “положения” заменить словом “Положения”.

1.2. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции: “1.8. Метод ЭСП может не применяться:

к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.”

1.3. Пункт 1.12 дополнить абзацем следующего содержания:

“Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов от операций по выданным займам или от операций с размещенными депозитами одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.”

1.4. Пункт 1.14 дополнить абзацем следующего содержания:

“Детализация аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов должна обеспечить получение информации, необходимой некредитной финансовой организации для формирования соответствующих показателей отчетности, представляемой в Банк России.”

1.5. Пункт 1.19 дополнить абзацем следующего содержания:

“Если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору является несущественной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете.”

1.6. Пункт 1.20 дополнить абзацами следующего содержания:

“Некредитная финансовая организация может не включать в расчет ЭСП и не амортизировать прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. В этом случае:

прочие доходы относятся на увеличение процентных доходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора;

прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.”

1.7. Дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

“2.2¹. По договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие расходы (затраты по сделке) отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, установленному Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832 (далее – символ ОФР), подразделов “По размещенным депозитам”, “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По операциям с прочими предоставленными средствами”, “По выданным займам” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”, счета № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”.

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”, счета № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”

Кредит счета по учету денежных средств.”.

1.8. В абзаце третьем подпункта 2.3.1 пункта 2.3 слова “отчета о финансовых результатах, установленному Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832 (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2015 года № 97–98,

от 24 июня 2016 года № 59, от 18 января 2017 года № 3–4) (далее – символ ОФР),” заменить словом “ОФР”.

1.9. В пункте 2.9:

в абзаце первом после слова “займа” дополнить словами “производится равномерно в течение срока действия договора и”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие доходы по займам (микрозаймам). Амортизация прочих доходов в соответствии с пунктом 1.20 настоящего Положения отражается при этом в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 2.15 настоящего Положения.”.

1.10. Пункт 2.10 дополнить абзацами следующего содержания:

“Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие доходы по займам (микрозаймам), списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.”.

1.11. В пункте 2.11:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.11. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада, оцениваемым не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится равномерно в течение срока действия договора. Прочие расходы (затраты по сделке) некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств, относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по выдаче (размещению) денежных средств. Амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 1.20 настоящего Положения отражается при этом в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 2.15 настоящего Положения.”.

1.12. Пункт 2.12 дополнить абзацами следующего содержания:

“Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по выдаче (размещению) денежных средств, списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 сентября 2017 года
Регистрационный № 48081

14 августа 2017 года

№ 4494-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”

1. На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 августа 2017 года № 18) внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых

организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836, следующие изменения.

1.1. Абзац шестой пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

“Метод ЭСП может не применяться к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.”.

1.2. Пункт 3.2 дополнить абзацами следующего содержания:

“В случае несущественности затрат, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения, принятых к оплате до даты приобретения ценных бумаг, некредитная финансовая организация имеет право установить иной порядок учета этих затрат, при котором понесенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, в день их осуществления относятся на расходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (по соответствующему символу ОФР под-

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 13.09.2017.

раздела “Комиссионные и аналогичные расходы” раздела “Расходы по другим операциям”)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Критерии существенности понесенных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике.”.

1.3. В абзаце втором подпункта 4.1.4 пункта 4.1 слово “обращающимся” исключить.

1.4. Абзац восьмой пункта 11.5 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
6 сентября 2017 года
Регистрационный № 48090

14 августа 2017 года

№ 4495-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”

1. На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 9 августа 2017 года № 18) внести в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции: “1.7. Метод ЭСП может не применяться:

к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.”.

1.2. Пункт 1.9 дополнить абзацем следующего содержания:

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 13.09.2017.

“Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.”

1.3. Пункт 1.13 дополнить абзацем следующего содержания:

“Детализация аналитического учета финансовых обязательств должна обеспечить получение информации, необходимой некредитной финансовой организации для формирования соответствующих показателей отчетности, представляемой в Банк России.”

1.4. Абзац третий пункта 1.17 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 1.18 дополнить абзацем следующего содержания:

“Если разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору является незначительной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете.”

1.6. Пункт 1.19 дополнить абзацем следующего содержания:

“Некредитная финансовая организация может не включать в расчет ЭСП и не амортизировать прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.”

1.7. В подпункте 2.5.3 пункта 2.5:

в абзаце третьем слова “подраздела “По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами” заменить словами “подразделов “По кредитам, полученным от”, “По средствам (кроме кредитов), привлеченным от”, “По привлеченным средствам физических лиц”;

в абзаце седьмом слова “подраздела “Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам” заменить словами “подразделов “Доходы от операций с полученными кредитами”, “Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц”, “Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц”.

1.8. Пункты 2.9 и 2.10 изложить в следующей редакции:

“2.9. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств.

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”, № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”

Кредит счета по учету денежных средств.

2.10. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, производится равномерно, исходя из срока действия договоров, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 “Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (в ОФР по соответствующему символу подразделов “По кредитам, полученным от”, “По средствам (кроме кредитов), привлеченным от”, “По привлеченным средствам физических лиц” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”, № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”.

Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору. При этом амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 1.19 настоящего Положения отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 2.13 настоящего Положения.”

1.9. Пункт 2.12 дополнить абзацами следующего содержания:

“Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору, списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.”.

1.10. В подпункте 2.16.10 пункта 2.16:

в абзаце четвертом слова “подраздела “Доходы от операций по выпущенным долговыми ценными бумагам” заменить словами “подразделов “Доходы от операций с полученными кредитами”, “Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц”, “Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц”;

в абзаце шестом слова “подраздела “По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами” заменить словами “подразделов “По кредитам, полученным от”, “По средствам (кроме кредитов), привлеченным от”, “По привлеченным средствам физических лиц”.

1.11. В пункте 2.17:

в абзаце шестом слова “подраздела “По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами” заменить словами “подразделов “По кредитам, полученным от”, “По средствам (кроме кредитов), привлеченным от”, “По привлеченным средствам физических лиц”;

в абзаце седьмом слова “подраздела “Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам” заменить словами “подразделов “Доходы от операций с полученными кредитами”, “Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц”, “Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц”.

1.12. Подпункт 3.1.3 пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

“3.1.3. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”, № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.”.

1.13. Подпункт 3.4.4 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселей, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” раздела “Процентные расходы”)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по выпущенным облигациям или векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 “Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”, № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”.

Некредитная финансовая организация может утвердить в учетной политике иной порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском и обращением облигаций или векселей. При этом амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 1.19 настоящего Положения отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной подпунктом 3.6.1 или подпунктом 3.6.2 пункта 3.6 настоящего Положения.”.

1.14. Пункт 3.5 дополнить абзацами следующего содержания:

“Если некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском и обращением облигаций или векселей, списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относя-

щихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.”

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
7 сентября 2017 года
Регистрационный № 48108

14 августа 2017 года

№ 4496-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 19 июля 2017 года) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 августа 2017 года № 18) внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В пункте 1.4¹ Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.4¹. Некредитные финансовые организации, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Между-

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.09.2017.

народных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяют Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, с 1 января 2018 года. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, применяют Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года с 1 января 2021 года. Негосударственный пенсионный фонд, страховая организация и общество взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах втором и третьем слова “принявшей решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года”.

1.2. В Положении Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39399, 15 декабря 2016 года № 44742:

в подпункте 2.3.5 пункта 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3.5. Страховщики, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяют МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие

на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, с 1 января 2021 года. Страховщики, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах втором и третьем слова “с 1 января 2017 года” исключить;

в абзаце первом пункта 7.6, абзаце первом пункта 7.7, абзацах первом и втором пункта 12.1¹, абзацах первом и втором пункта 12.2¹, абзацах первом и втором пункта 12.10¹, абзацах первом и втором пункта 25.6, абзацах первом и втором пункта 26.4, пункте 27.4, абзацах первом и втором пункта 28.6, абзацах первом и втором пункта 29.4, абзацах первом и втором пункта 31¹.1, примечании к таблице 12 приложения слова “с 1 января 2017 года” исключить.

1.3. В Положении Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834:

в пункте 1.3¹:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Некредитные финансовые организации, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Фе-

дерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года. Негосударственный пенсионный фонд, страховая организация и общество взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах третьем и четвертом слова “принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей МСФО (IFRS) 9”;

в абзацах первом и втором пункта 1.6¹, абзаце втором пункта 1.14, абзаце втором пункта 1.15, абзацах первом и втором пункта 1.23¹, абзацах четвертом и пятом пункта 2.16, абзаце первом подпункта 2.16.11, абзаце первом подпункта 2.16.12 пункта 2.16, абзаце первом пункта 2.22, абзаце первом пункта 2.23, абзацах первом и втором пункта 2.29 слова “принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей МСФО (IFRS) 9”.

1.4. В Положении Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836:

в пункте 1.4¹:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Некредитные финансовые организации, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”,

введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года. Негосударственный пенсионный фонд, страховая организация и общество взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах третьем и четвертом слова “принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей МСФО (IFRS) 9”;

в абзацах первом и втором пункта 1.5¹, абзацах первом и втором пункта 1.7¹, абзацах первом и втором пункта 1.8¹, абзацах первом и втором пункта 2.1¹, абзацах первом и втором пункта 2.2¹, абзацах первом и втором подпункта 4.1.4¹ пункта 4.1, абзацах первом и втором пункта 5.1¹, пункте 6.8, абзацах первом и втором пункта 7.1¹, абзаце втором пункта 7.2, абзаце седьмом пункта 7.9, абзаце шестом пункта 7.10, абзаце втором пункта 7.11, абзаце седьмом пункта 7.13, абзацах первом и втором подпункта 8.6.6¹ пункта 8.6, абзацах первом и втором пункта 11.1¹, абзацах первом и втором пункта 11.2¹, абзацах первом и втором пункта 11.4¹, абзацах первом и втором пункта 11.9¹, абзаце первом пункта 11¹.1 слова “принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей МСФО (IFRS) 9”.

1.5. В Положении Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2015 года № 39570:

в абзаце шестом пункта 1.3 слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года)” заменить словами “Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044”;

пункт 6.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Настоящее Положение применяется негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями и обществами взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), с 1 января 2021 года. Негосударственный пенсионный фонд, страховая организация и общество взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении настоящего Положения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”.

1.6. В Положении Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835:

в пункте 1.6¹:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Некредитные финансовые организации, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Фе-

дерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года. Негосударственный пенсионный фонд, страховая организация и общество взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах девятом и десятом слова “принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей МСФО (IFRS) 9”;

в абзаце первом пункта 2.15, абзаце первом подпункта 2.16.7, абзаце первом подпункта 2.16.11 пункта 2.16, абзаце первом подпункта 3.6.4 пункта 3.6, абзаце двадцать первом подпункта 3.7.3 пункта 3.7, абзаце первом подпункта 3.7.4 пункта 3.7 слова “принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” заменить словами “применяющей МСФО (IFRS) 9”.

1.7. В Положении Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39880, 15 декабря 2016 года № 44734:

в пункте 6.2¹:

абзац первый изложить в следующей редакции:
“6.2¹. Фонд, соответствующий критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетно-

сти в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, с 1 января 2021 года. Фонд, соответствующий критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, вправе принять решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах втором и третьем слова “с 1 января 2017 года” исключить;

в абзацах первом и втором пункта 6.3¹, абзацах первом и втором пункта 6.7¹, абзацах первом

и втором пункта 6.8¹ слова “с 1 января 2017 года” исключить.

1.8. В Положении Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40917, 20 декабря 2016 года № 44833:

в пункте 4.5¹:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.5¹. Арендодатели, кроме арендодателей, являющихся негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями и обществами взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – приказ Минфина России № 50н) (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяют Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 50н, с 1 января 2018 года. Арендодатели, являющиеся негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями и обществами взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, применяют Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года с 1 января 2021 года. Арендодатель, являющийся негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией и обществом взаимного страхования, соответствующим критериям,

установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования” вправе принять решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года, и отразить данное решение в учетной политике.”;

в абзацах втором и третьем слова “принявший решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года с 1 января 2017 года” в соответствующем падеже заменить словами “применяющий Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года” в соответствующем падеже;

в абзацах пятом и шестом пункта 6.4 слова “принявший решение о применении МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года с 1 января 2017 года” в соответствующем падеже заменить словами “применяющий МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года” в соответствующем падеже.

1.9. В Положении Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748:

в пункте 1.6 слова “с 1 января 2017 года” заменить словами “в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года.”;

в абзацах первом и втором пункта 2^{1.1}, абзацах первом и втором пункта 3.1¹, абзацах первом и втором пункта 3.2¹, абзацах первом и втором пункта 4.1¹, абзацах первом и втором пункта 4.2¹, абзацах первом и втором пункта 4.3¹, абзацах первом и втором пункта 6.1¹, абзацах первом и втором пункта 6.2¹, абзацах первом и втором пункта 6.3¹, абзацах первом и втором пункта 6.4¹, абзацах первом и втором пункта 6.5¹, абзацах первом и втором пункта 7.2¹, абзацах первом и втором пункта 7.3¹, абзацах первом и втором пункта 7.4¹, абзацах первом и втором пункта 7.5¹, абзацах первом и втором пункта 7.7, абзацах первом и втором пункта 8.4¹, абзацах первом и втором пункта 8.5¹, абзацах первом и втором пункта 9.1¹, абзацах первом и втором пункта 9.2¹, абзацах первом и втором пункта 9.3¹, абзацах первом и втором пункта 9.8¹, абзацах первом и втором пункта 9.11 слова “принявший решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” в соответствующих роде и падеже заменить словами “применяющий МСФО (IFRS) 9” в соответствующих роде и падеже.

1.10. В Положении Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгал-

терского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747:

в пункте 1.6 слова “с 1 января 2017 года” заменить словами “в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2021 года.”;

в абзацах первом и втором пункта 2^{1.1}, абзацах первом и втором пункта 3.1¹, абзацах первом и втором пункта 3.2¹, абзацах первом и втором пункта 4.1¹, абзацах первом и втором пункта 4.2¹, абзацах первом и втором пункта 4.3¹, абзацах первом и втором пункта 6.1¹, абзацах первом и втором пункта 6.2¹, абзацах первом и втором пункта 6.3¹, абзацах первом и втором пункта 6.4¹, абзацах первом и втором пункта 7.2¹, абзацах первом и втором пункта 7.3¹, абзацах первом и втором пункта 7.4¹, абзацах первом и втором пункта 8.2¹, абзацах первом и втором пункта 8.3¹, абзацах первом и втором пункта 8.4¹, абзацах первом и втором пункта 9.2¹, абзацах первом и втором пункта 9.3¹, абзацах первом и втором пункта 10.1¹, абзацах первом и втором пункта 10.2¹, абзацах первом и втором пункта 10.3¹, абзацах первом и втором пункта 10.8¹, абзацах первом и втором пункта 10.11 слова “принявший решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года” в соответствующем падеже заменить словами “применяющий МСФО (IFRS) 9” в соответствующем падеже.

1.11. В пункте 3 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44735, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.12. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4114-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44734, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.13. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 5 сентября 2016 года № 4127-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44748, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.14. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 6 сентября 2016 года № 4130-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44742, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.15. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 31 октября 2016 года № 4173-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44747, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.16. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44834, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.17. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44836, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.18. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стан-

дарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44835, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.19. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4182-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44833, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.20. В пункте 3 Указания Банка России от 22 мая 2017 года № 4379-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 июля 2017 года № 47550, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

1.21. В пункте 3 Указания Банка России от 22 мая 2017 года № 4381-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 июля 2017 года № 47540, слова “2018 года” заменить словами “2021 года”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.1–1.10 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года и действуют до 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 13.09.2017.

15 сентября 2017 года

№ 4527-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2017 года № 23) начиная с 18 сентября 2017 года фиксированные процентные ставки по депозитным операциям Банка России, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2013 года № 30229, 29 июля 2014 года № 33339, 23 сентября 2015 года № 38986, на стандартных условиях

“овернайт”, “том-некст”, “спот-некст”, “до востребования”, устанавливаются в размере 7,50 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

15 сентября 2017 года

№ 4528-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентной ставки по ломбардным кредитам Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2017 года № 23) начиная с 18 сентября 2017 года процентная ставка по ломбардным кредитам Банка России, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2003 года № 5033, 15 сентября 2004 года № 6026, 18 октября 2005 года № 7081, 25 июня 2008 года № 11873, 12 декабря 2011 года № 22543, 28 апреля 2012 года № 23992, 11 де-

кабря 2013 года № 30588, 3 февраля 2014 года № 31211, 1 декабря 2014 года № 35044, 8 октября 2015 года № 39222, на срок 1 календарный день устанавливается в размере 9,50 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

15 сентября 2017 года

№ 4529-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2017 года № 23) начиная с 18 сентября 2017 года процентные ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”, зарегистрированным Министерством юстиции Рос-

сийской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 28 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730, 13 марта 2012 года № 23460, 17 августа 2012 года № 25208, 28 мая 2013 года № 28549, 16 декабря 2013 года № 30599, 3 февраля 2014 года № 31210, 3 июня 2014 года № 32550, 5 августа 2014 года № 33454, 12 февраля 2015 года № 35984, 7 октября 2015 года № 39174, устанавливаются в следующем размере:

на срок 1 календарный день – в размере 9,50 процента годовых;

на срок от 2 до 549 календарных дней – в размере 10,25 процента годовых.

2. В случае изменения размера ключевой ставки Банка России с даты ее изменения процентная ставка по предоставленным на срок от 2 до 549 календарных дней кредитам, процентная ставка по которым определена пунктом 1 настоящего Указания, корректируется на величину изменения размера ключевой ставки Банка России.

3. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

4. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

15 сентября 2017 года

№ 4530-У

УКАЗАНИЕ

О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2017 года № 23) начиная с 18 сентября 2017 года процентная ставка по кредиту овернайт Банка России устанавливается в размере 9,50 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России».

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 81

19 сентября 2017

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 81 (1915)
19 сентября 2017

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Клюева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994