

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ | 3 |
| КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 20 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1222 | 20 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1223 | 21 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1224 | 21 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1225 | 22 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1226 | 22 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1227 | 23 |
| Приказ Банка России от 16.05.2018 № ОД-1228 | 23 |
| Приказ Банка России от 17.05.2018 № ОД-1241 | 24 |
| Приказ Банка России от 18.05.2018 № ОД-1249 | 25 |
| Приказ Банка России от 18.05.2018 № ОД-1250 | 25 |
| Сообщение о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ” | 27 |
| Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ” | 27 |
| Объявление временной администрации по управлению АО АКБ “ЭЛЬБИН” | 28 |
| Объявление временной администрации по управлению НКО АО “ЛИДЕР” | 28 |
| Информация о финансовом состоянии НКО АО “ЛИДЕР” | 29 |
| Сообщение АСВ для вкладчиков АО АКБ “ЭЛЬБИН” | 30 |
| Объявление о банкротстве Банка “Новый Символ” (АО) | 31 |
| Сообщение о прекращении деятельности АО “НБК-Банк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к КБ “Москоммерцбанк” (АО) | 32 |
| Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией | 32 |
| СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА..... | 33 |
| Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона | 33 |
| Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 мая 2018 года | 33 |
| ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК | 35 |
| Валютный рынок | 35 |
| Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России | 35 |
| Рынок драгоценных металлов | 36 |
| Динамика учетных цен на драгоценные металлы | 36 |
| ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ..... | 37 |
| Положение Банка России от 07.02.2018 № 631-П “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации” | 37 |
| Указание Банка России от 16.04.2018 № 4775-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” | 51 |
| Указание Банка России от 16.05.2018 № 4796-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России” | 52 |

| | |
|--|-----------|
| Информационное письмо Банка России о рекомендации кредитным организациям при размещении субординированных облигационных займов от 11.05.2018 № ИН-016-41/26 | 52 |
| Информационное письмо Банка России об актуализации санкционного перечня Комитета СБ ООН по Сомали и Эритрее от 15.05.2018 № ИН-014-12/27 | 53 |
| Информационное письмо Банка России о соблюдении кредитными организациями, в том числе на консолидированной основе, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) от 17.05.2018 № ИН-016-41/29 | 53 |
| АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ | 55 |
| Обобщенные данные отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2017 год | 55 |

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

11 мая 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК МФ ПМСП муниципального образования “Гиагинский район”

Банк России 11 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Муниципального фонда поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования “Гиагинский район” (ОГРН 1120100000525).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО Микрокредитная компания “АвтоЛайф Финанс”

Банк России 11 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АвтоЛайф Финанс” (ОГРН 1093443004027).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Кредит-экспресс”

Банк России 11 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кредит-экспресс” (ОГРН 1113435010710).

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

Банк России 11 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КОПИЛКА” (ОГРН 1153025007772).

ИНФОРМАЦИЯ

14 мая 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

АО “Газпром-Медиа Холдинг”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Газпром-Медиа Холдинг” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55418-E-001D.

ПАО “МРСК Юга”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске и проспекте обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Межрегиональная распределительная сетевая компания “Юга” (Ростовская обл.), размещаемых путем открытой подписки, государственной регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-34956-E.

АО “Люберецкая теплосеть”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Люберецкая теплосеть” (Московская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-12832-A-005D.

АО “Авиастар-СП”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Авиастар-СП” (Ульяновская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-03-00154-P-005D.

АО “НПП “Салют”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственное предприятие “Салют” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-13953-A-005D.

АО “САДКО ОТЕЛЬ”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “САДКО ОТЕЛЬ” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-08175-A-001D.

ПАО “ОДК-Сатурн”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “ОДК-Сатурн” (Ярославская обл.), размещаемых путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Омское Моторостроительное конструкторское бюро” при реорганизации в форме присоединения. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-50001-A-008D.

АО “Вектор-БиоФарм”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Вектор-БиоФарм” (г. Москва), размещаемых путем распределения акций создаваемого при выделении акционерного общества “Вектор-БиоФарм” среди акционеров акционерного общества “Фармстандарт”, реорганизуемого путем такого выделения. Выпуску присвоен государственный регистрационный номер 1-01-16520-A.

АО “РАЛЬФ Рингер”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “РАЛЬФ Рингер” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-23323-H-001D.

О регистрации изменений в Страховые правила АО НПФ “ФЕДЕРАЦИЯ”

Банк России 14 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения в Страховые правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ФЕДЕРАЦИЯ” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ

15 мая 2018

**о минимальной цене купонных облигаций
Банка России на аукционах по их размещению
(доразмещению)**

Банк России принял решение изменить подход к установлению минимальной цены купонных облигаций Банка России (КОБР) при их размещении (доразмещении). Минимальная цена КОБР будет устанавливаться для каждого аукциона по их размещению (доразмещению) на уровне ниже 100% от номинальной стоимости, что предполагает наличие премии за срочность к ключевой ставке Банка России. Информация о минимальной цене КОБР будет доводиться до участников рынка совместно с иными параметрами аукционов по их размещению (доразмещению).

ИНФОРМАЦИЯ

15 мая 2018

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в апреле 2018 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада апреля – 6,40%;

II декада апреля – 6,39%;

III декада апреля – 6,39%.

Результаты мониторинга в мае 2018 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада мая – 6,37%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

15 мая 2018

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния кредитной организации ООО КБ “Новопокровский”

Временная администрация по управлению кредитной организацией ООО КБ “Новопокровский”, назначенная приказом Банка России от 04.12.2017 № ОД-3388 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния выявила факты кредитования физических лиц, имеющих неудовлетворительное финансовое положение. Выдача ссуд осуществлялась при наличии отрицательных решений Кредитного комитета банка на основании решений Совета директоров банка. Обслуживание задолженности заемщиками после отзыва у ООО КБ “Новопокровский” лицензии на осуществление банковских операций прекращено.

По оценке временной администрации, денежные средства были направлены заемщиками на финансирование строительства жилищного комплекса и могут свидетельствовать о наличии в деятельности должностных лиц и собственника банка действий, направленных на вывод активов ООО КБ “Новопокровский” на общую сумму более 1,1 млрд рублей.

Также временная администрация установила, что в условиях наличия признаков несостоятельности ООО КБ “Новопокровский” руководством банка изданы приказы по премированию сотрудников банка, в основном занимающих руководящие должности.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами ООО КБ “Новопокровский”, Банк России направил в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

15 мая 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ рентный “ДжиБиЭм – Альфа”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 15 мая 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Основная бизнес модель – Альфа”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 28.06.2018.

¹ ПАО Сбербанк (1481) – www.sberbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) – sovcombank.ru, ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) – www.raiffeisen.ru, Банк ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “БИНБАНК” (323) – www.binbank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) – www.open.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – www.psbank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Бастион” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 15 мая 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Бастион” (рег. номер 2670 от 01.10.2013) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ акций “Универсальные стратегии” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 15 мая 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда акций “Универсальные стратегии” (рег. номер 2077-94173729 от 10.03.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “РАМ Недвижимость” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 15 мая 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “РАМ Недвижимость” (рег. номер 1921-94168148 от 23.09.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О предоставлении лицензии ООО УК “Восхождение”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение предоставить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “Восхождение” (г. Москва).

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ЗАО “Газпромбанк – Управление активами”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Интервальным комбинированным паевым инвестиционным фондом “Газпромбанк – Еврооблигации”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “Центротраст”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Капитал – 21 век”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “ПрофЭксперт”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Оборонительные системы-Инвест”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО УК “Файнейшнл Партнерс”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Жилищный капитал”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО УК “Траст Лайт”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Своя земля”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО ВТБ Капитал Управление активами

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ВТБ Капитал – Жилая недвижимость 2”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО УК “Сберинвест”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Региональный венчурный фонд инвестиций в субъекты малого и среднего предпринимательства в научно-технической сфере Тверской области”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “ТМ-ТРАСТ”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ГОТИКА”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “Парма-Менеджмент”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Строгановский-Недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Парма-Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ООО “УК “Эверест Эссет Менеджмент”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Клён” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Европейские Предместья”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “БКС – Фонды недвижимости”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Виктори”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Гранат”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Рентным закрытым паевым инвестиционным фондом “Саратов”.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости “Ямская слобода”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 14 мая 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Ямская слобода” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Синергия”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 31.10.2018.

АО “НПФ “НЕФТЕГАРАНТ”

Банк России 15 мая 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 001D государственного регистрационного номера 1-01-50197-А-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 02.10.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 12.02.2018), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “НЕФТЕГАРАНТ”.

ИНФОРМАЦИЯ

16 мая 2018

**о внесении имущественного вклада Банка России
в имущество ГК «АСВ»**

На основании решения Совета директоров Банк России внес облигации федерального займа общей номинальной стоимостью 113,4 млрд рублей в качестве имущественного вклада Банка России в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» согласно части девятой статьи 8 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

ИНФОРМАЦИЯ

16 мая 2018

**перечень кредитных организаций,
в которые назначены уполномоченные
представители Банка России**

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на 01.05.2018 назначены в 140 кредитных организаций.

| № п/п | Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России | Рег. № |
|-------|--|--------|
| | Центральный федеральный округ | |
| | г. Москва и Московская область | |
| 1 | АО ЮниКредит Банк | 1 |
| 2 | АО АКБ «ЦентроКредит» | 121 |
| 3 | АО «РН Банк» | 170 |
| 4 | ООО «ХКФ Банк» | 316 |
| 5 | ПАО «БИНБАНК» | 323 |
| 6 | Банк ГПБ (АО) | 354 |
| 7 | Банк ИПБ (АО) | 600 |
| 8 | ПАО «Почта Банк» | 650 |
| 9 | ПАО «МИНБанк» | 912 |
| 10 | Банк ВТБ (ПАО) | 1000 |
| 11 | ПАО «Плюс Банк» | 1189 |
| 12 | АО «Собинбанк» | 1317 |
| 13 | АО «АЛЬФА-БАНК» | 1326 |
| 14 | Банк «Возрождение» (ПАО) | 1439 |
| 15 | ПАО АКБ «Связь-Банк» | 1470 |
| 16 | ПАО Сбербанк | 1481 |
| 17 | «СДМ-Банк» (ПАО) | 1637 |
| 18 | ПАО МОСОБЛБАНК | 1751 |
| 19 | АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) | 1885 |
| 20 | АКБ «Ланта-Банк» (АО) | 1920 |
| 21 | АО «ГЛОБЭКСБАНК» | 1942 |
| 22 | ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 1978 |
| 23 | АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) | 2110 |
| 24 | «Сетелем Банк» ООО | 2168 |
| 25 | ПАО Банк «ФК Открытие» | 2209 |
| 26 | ТКБ БАНК ПАО | 2210 |
| 27 | АО «Банк Интеза» | 2216 |
| 28 | ПАО «МТС-Банк» | 2268 |
| 29 | ПАО РОСБАНК | 2272 |
| 30 | ПАО «БАНК УРАЛСИБ» | 2275 |
| 31 | АО «Банк Русский Стандарт» | 2289 |

| № п/п | Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России | Рег. № |
|-------|--|--------|
| 32 | АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) | 2306 |
| 33 | Банк СОЮЗ (АО) | 2307 |
| 34 | АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО) | 2309 |
| 35 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) | 2312 |
| 36 | ПАО АКБ "Металлинвестбанк" | 2440 |
| 37 | ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО | 2495 |
| 38 | АО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 2546 |
| 39 | АО КБ "Ситибанк" | 2557 |
| 40 | АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" | 2618 |
| 41 | АО "Тинькофф Банк" | 2673 |
| 42 | КБ "ЛОКО-Банк" (АО) | 2707 |
| 43 | АО "БМ-Банк" | 2748 |
| 44 | АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО) | 2763 |
| 45 | АО "ОТП Банк" | 2766 |
| 46 | АО РОСЭКСИМБАНК | 2790 |
| 47 | АО "БИНБАНК Диджитал" | 2827 |
| 48 | ПАО АКБ "АВАНГАРД" | 2879 |
| 49 | АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" | 2880 |
| 50 | АО "РОСТ БАНК" | 2888 |
| 51 | ББР Банк (АО) | 2929 |
| 52 | АО "ФОНДСЕРВИСБАНК" | 2989 |
| 53 | ООО "Экспобанк" | 2998 |
| 54 | АО "Нордеа Банк" | 3016 |
| 55 | ПАО "РГС Банк" | 3073 |
| 56 | АО КБ "РУБЛЕВ" | 3098 |
| 57 | АО "НС Банк" | 3124 |
| 58 | АКБ "РосЕвроБанк" (АО) | 3137 |
| 59 | Банк "СКС" (ООО) | 3224 |
| 60 | ПАО "Промсвязьбанк" | 3251 |
| 61 | ПАО Банк ЗЕНИТ | 3255 |
| 62 | АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК" | 3266 |
| 63 | Банк "ТРАСТ" (ПАО) | 3279 |
| 64 | Банк "ВБРР" (АО) | 3287 |
| 65 | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" | 3290 |
| 66 | АО "Райффайзенбанк" | 3292 |
| 67 | НКО АО НРД | 3294 |
| 68 | АО "Кредит Европа Банк" | 3311 |
| 69 | ООО "Дойче Банк" | 3328 |
| 70 | АО "КБ ДельтаКредит" | 3338 |
| 71 | АО "МСП Банк" | 3340 |
| 72 | АО "Россельхозбанк" | 3349 |
| 73 | КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) | 3354 |
| 74 | АО "СМП Банк" | 3368 |
| 75 | АО "Банк Финсервис" | 3388 |
| 76 | "Банк "МБА-МОСКВА" ООО | 3395 |
| 77 | "БНП ПАРИБА БАНК" АО | 3407 |
| 78 | АО Банк "Национальный стандарт" | 3421 |
| 79 | АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)" | 3465 |
| 80 | НКО НКЦ (АО) | 3466 |

| № п/п | Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России | Рег. № |
|-------|--|--------|
| 81 | АйСиБиСи Банк (АО) Калужская область | 3475 |
| 82 | АО "Газэнергобанк", г. Калуга Костромская область | 3252 |
| 83 | ПАО "Совкомбанк", г. Кострома | 963 |
| 84 | АО КБ "Модульбанк", г. Кострома | 1927 |
| 85 | АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома Курская область | 3085 |
| 86 | ПАО "Курскпромбанк", г. Курск Липецкая область | 735 |
| 87 | ПАО "Липецккомбанк", г. Липецк Северо-Западный федеральный округ | 1242 |
| | Вологодская область | |
| 88 | ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда г. Санкт-Петербург | 2816 |
| 89 | ПАО "Балтийский Банк" | 128 |
| 90 | Банк МБСП (АО) | 197 |
| 91 | АО "АБ "РОССИЯ" | 328 |
| 92 | ПАО "Банк "Санкт-Петербург" | 436 |
| 93 | АО Банк "Советский" | 558 |
| 94 | Креди Агриколь КИБ АО | 1680 |
| 95 | Банк "Таврический" (ПАО) | 2304 |
| 96 | ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" Приволжский федеральный округ | 3176 |
| | Кировская область | |
| 97 | АО КБ "Хлынов", г. Киров | 254 |
| 98 | ПАО "Норвик Банк", г. Киров Республика Мордовия | 902 |
| 99 | АККСБ "КС БАНК" (ПАО), г. Саранск Нижегородская область | 1752 |
| 100 | ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород | 1966 |
| 101 | ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров Самарская область | 2048 |
| 102 | АО Банк АВБ, г. Тольятти | 23 |
| 103 | АО КБ "Солидарность", г. Самара | 554 |
| 104 | ООО "Русфинанс Банк", г. Самара | 1792 |
| 105 | АО АКБ "ГАЗБАНК", г. Самара | 2316 |
| 106 | АО "КОШЕЛЕВ-БАНК", г. Самара Саратовская область | 3300 |
| 107 | АО "Экономбанк", г. Саратов Республика Татарстан | 1319 |
| 108 | ООО Банк "Аверс", г. Казань | 415 |
| 109 | "Тимер Банк" (ПАО), г. Казань | 1581 |
| 110 | АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск | 1972 |
| 111 | ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны | 2587 |
| 112 | ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань Удмуртская Республика | 2590 |
| 113 | ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск | 1745 |

| № п/п | Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России | Рег. № |
|-------|--|--------|
| | Южный федеральный округ | |
| | Краснодарский край | |
| 114 | КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар | 2518 |
| 115 | ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар | 3360 |
| | Ростовская область | |
| 116 | ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону | 2225 |
| | Республика Крым и г. Севастополь | |
| 117 | РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь | 1354 |
| 118 | АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь | 2490 |
| | Уральский федеральный округ | |
| | Пермский край | |
| 119 | ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь | 249 |
| | Свердловская область | |
| 120 | ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург | 65 |
| 121 | ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург | 429 |
| 122 | ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург | 705 |
| 123 | ПАО "Уралтрансбанк", г. Екатеринбург | 812 |
| 124 | АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург | 1557 |
| 125 | ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский | 2443 |
| | Тюменская область | |
| 126 | АО БАНК "СНГБ", г. Сургут | 588 |
| 127 | ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень | 918 |
| | Челябинская область | |
| 128 | ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск | 485 |
| 129 | ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск | 493 |
| 130 | Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск | 2584 |
| | Республика Башкортостан | |
| 131 | АО "Социнвестбанк", г. Уфа | 1132 |
| 132 | РОСКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа | 1398 |
| | Сибирский федеральный округ | |
| | Новосибирская область | |
| 133 | АО "БКС Банк", г. Новосибирск | 101 |
| 134 | Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск | 1343 |
| | Дальневосточный федеральный округ | |
| | Амурская область | |
| 135 | ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск | 1460 |
| 136 | "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск | 1810 |
| | Приморский край | |
| 137 | ПАО "Дальневосточный банк", г. Владивосток | 843 |
| 138 | ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток | 2733 |
| 139 | ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток | 3001 |
| | Республика Саха (Якутия) | |
| 140 | АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск | 2602 |

ИНФОРМАЦИЯ

16 мая 2018

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****Об аннулировании лицензии ООО “ППИ”**

Банк России 16 мая 2018 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 07.03.2012 № 21-000-1-00854, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “ПартнерПортфельИнвест” (ОГРН 1067106042190; ИНН 7106074679), на основании заявления об отказе от лицензии.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО ЯР МКК “Золотой Лев”**

Банк России 14 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Якутской Региональной Микрокредитной Компании “Золотой Лев” (ОГРН 1151447009108):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год;
- за формирование резервов на возможные потери с нарушением требований.

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

Банк России 14 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “Яблоко” (ОГРН 1133525000180):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по март 2018 года;
- за непредоставление в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 14 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Микрокредит онлайн” (ОГРН 1137746320293):

- за неисполнение обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за представление отчетов о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2017 года, 9 месяцев 2017 года и 2017 год с нарушением требований;
- за несоблюдение минимально допустимых числовых значений норматива достаточности собственных средств по состоянию на 30.06.2017, 30.09.2017 и 31.12.2017.

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

Банк России 14 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ЛИБЕРТИ ПРОДАКШН” (ОГРН 1167746185067).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Кредитный дом ПартнерЪ”**

Банк России 14 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кредитный дом ПартнерЪ” (ОГРН 1164350056980):

- за неисполнение обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2017 года с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год;
- за формирование резервов на возможные потери с нарушением требований.

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

Банк России 14 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Взаимость” (ОГРН 1173668055538):

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

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Анклав-Эн”**

Банк России 15 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Анклав-Эн” (ОГРН 1171690025594):

- за представление отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за август 2017 года с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по март 2018 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК Просто-ЗаймЪ”**

Банк России 15 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Просто-ЗаймЪ” (ОГРН 1126501006851):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год.

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

Банк России 14 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Ситикредит” (ОГРН 5157746157729).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об АНО МКК “ЦРП”

Банк России 14 мая 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Автономной некоммерческой организации микрокредитной компании “Центр развития предпринимательства муниципального образования г. Павлово” (ОГРН 1085200001875).

ИНФОРМАЦИЯ

17 мая 2018

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АО “РМБ” БАНК

Временная администрация по управлению АО “РМБ” БАНК, назначенная приказом Банка России от 04.09.2017 № ОД-2551 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила, что в период наличия проблем с платежеспособностью руководством банка совершены сделки, направленные на вывод ликвидных активов посредством кредитования заемщиков, имеющих сомнительную платежеспособность и не осуществляющих реальной хозяйственной деятельности, а также путем переуступки прав требования по кредитным договорам юридических лиц.

Кроме того, временной администрацией выявлены операции по неправомерному удовлетворению имущественных требований отдельных кредиторов за счет имущества должника заведомо в ущерб другим кредиторам при наличии признаков банкротства.

По оценке временной администрации, стоимость активов банка не превышает 6,8 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере более 11,9 млрд рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 07.11.2017 принял решение о признании банка банкротом. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и должностными лицами АО “РМБ” БАНК, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации в декабре 2017 года и апреле 2018 года для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

17 мая 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензии АО Управляющая компания “Эстейт Инвест”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвести-

ционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерному обществу Управляющей компании “Эстейт Инвест”, в связи с изменением наименования (ранее – Закрытое акционерное общество Управляющая компания “Эстейт Инвест”) и места нахождения (ранее – 107078, г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3).

ПАО “МОЭК”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Московская объединенная энергетическая компания” (г. Москва), размещенных путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Межрегионтеплогореломонт” при реорганизации в форме присоединения, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55039-E-005D.

АО “ЮТэйр-Инжиниринг”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “ЮТэйр-Инжиниринг” (Тюменская обл.), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-00423-F-006D.

ОАО “АРЗ-3”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “АРЗ-3” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-04-01152-A-001D.

АО “ОДК”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение о приостановлении эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 05 акционерного общества “Объединенная двигателестроительная корпорация” (г. Москва), размещаемых путем открытой подписки.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “УК “НИМБУС”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Югра”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “РИО”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “РИО Венчур 15”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ЗАО УК “РВМ Капитал”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

- Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “РВМ – Социальные инвестиции”;
- Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “РВМ – Логистический”;
- Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “РВМ – Столичная недвижимость № 1”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ООО “ЭйЭмЭс”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Развитие” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эссет Менеджмент Солюшнс”;

Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Новые территории” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Эссет Менеджмент Солюшнс”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “Стратегия инвестиций”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Парк Сити” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Стратегия инвестиций”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “РЕГИОН ЭсМ”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Ритм”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “Центротраст”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Евразия”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Свиньин и Партнеры”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Актив Плюс” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньин и Партнеры”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “Альфа-Капитал”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Бизнес-Юг”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК ВЕЛЕС Менеджмент”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Тендерные займы”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “ПРАЙМ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “ПРАЙМ-ГТМ”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ООО “Управление Сбережениями”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Рентным закрытым паевым инвестиционным фондом “Ключ”;
Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Невский”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО УК “Апрель Капитал”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Апрель капитал – Консервативный”.

О переоформлении лицензий ООО “Региональный Страховой Центр”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3621).

О переоформлении лицензии ООО “СБ АКСИОМ ИнРе”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер АКСИОМ ИнРе” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4093).

АО “НПФ “БУДУЩЕЕ”

Банк России 17 мая 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 004D государственного регистрационного номера 1-01-50168-A-004D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска акций 02.11.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 15.02.2018), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных бездокументарных именных акций Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “БУДУЩЕЕ” (г. Москва).

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

Банк России 16 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ЭКСПРЕСС ЗАЙМЫ” (ОГРН 1121901005005):

- за неисполнение обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с декабря 2017 года по февраль 2018 года.

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

Банк России 16 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ПИАР ФИНАНС” (ОГРН 1143850067536):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год; отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с ноября 2017 года по март 2018 года.

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

Банк России 16 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Масштаб” (ОГРН 1142932001607):

- за неисполнение обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за представление отчета о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2017 года с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков ни в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

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

Банк России 16 мая 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Бизнес Империя” (ОГРН 1133850040170):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ смешанных инвестиций “Восхождение” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 16 мая 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Восхождение” (рег. номер 3259 от 01.12.2016) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций “СЛКТ – Товарные инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 16 мая 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций “СЛКТ – Товарные инвестиции” (рег. номер 2590 от 18.04.2013) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ акций “Отраслевые инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 16 мая 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда акций “Отраслевые инвестиции” (рег. номер 2061-94172765 от 22.02.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

ИНФОРМАЦИЯ

18 мая 2018

об отзыве у ПАО АКБ “Акцент” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 18.05.2018 № ОД-1249¹ с 18.05.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” ПАО АКБ “Акцент” (рег. № 696, Оренбургская обл., г. Орск). Кредитная организация занимала 465-е место в банковской системе Российской Федерации по величине активов на 01.05.2018, не являлась социально значимой и не оказывала существенного влияния на совокупные показатели банковского сектора Оренбургской области.

Проблемы в деятельности кредитной организации ПАО АКБ “Акцент” возникли вследствие использования крайне рискованной бизнес-модели, что привело к формированию на балансе значительного объема активов низкого качества. Надлежащая оценка кредитного риска по требованию надзорного органа выявила существенное снижение размера собственных средств (капитала) банка и наличие в его деятельности основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что создало реальную угрозу интересам его кредиторов и вкладчиков. При этом кредитной организацией осуществлялись “схемные” операции с участием собственников, направленные на искусственное поддержание размера собственных средств (капитала) в целях формального соблюдения пруденциальных норм деятельности.

Кроме того, в деятельности ПАО АКБ “Акцент” установлены многочисленные нарушения требований нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части корректности направлявшейся кредитной

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

организацией в уполномоченной орган информации, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

Банк России неоднократно применял в отношении ПАО АКБ “Акцент” меры надзорного реагирования, в том числе дважды вводил ограничения на привлечение вкладов населения.

В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе ПАО АКБ “Акцент” с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций приказом Банка России от 18.05.2018 № ОД-1249¹ аннулирована лицензия на осуществление кредитной организацией ПАО АКБ “Акцент” профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с приказом Банка России от 18.05.2018 № ОД-1250¹ в ПАО АКБ “Акцент” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ПАО АКБ “Акцент” – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

ИНФОРМАЦИЯ о приобретении акций АО Банк АВБ

18 мая 2018

Банк России приобрел акции Акционерного общества АВТОВАЗБАНК (рег. № 23) (далее – АО Банк АВБ) у ПАО “Промсвязьбанк” (рег. № 3251), в результате чего Банк России стал владельцем 100% обыкновенных акций АО Банк АВБ.

Указанные действия осуществлены в рамках реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО Банк АВБ.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

16 мая 2018 года

№ ОД-1222

ПРИКАЗ

О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 16 апреля 2018 года № ОД-955

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” ПАО “ОФК Банк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 мая 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 16 апреля 2018 года № ОД-955 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” ПАО “ОФК Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

исключить слова

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

дополнить словами

“Казаченок Галина Владимировна – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

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

заменить словами

“Заместители руководителя временной администрации:

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

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

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

16 мая 2018 года

№ ОД-1223

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 15 марта 2018 года № ОД-630

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредит Экспресс” ООО КБ “Кредит Экспресс” (г. Ростов-на-Дону)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 15 марта 2018 года № ОД-630 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредит Экспресс” ООО КБ “Кредит Экспресс” (г. Ростов-на-Дону) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Краснокутский Вячеслав Александрович – ведущий инженер отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

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

заменить словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Жиров Вячеслав Серафимович – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного 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

16 мая 2018 года

№ ОД-1224

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 29 марта 2018 года № ОД-774

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (г. Самара)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 мая 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 29 марта 2018 года № ОД-774 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (г. Самара) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

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

дополнить словами

“Зенькова Светлана Игоревна – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного 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

16 мая 2018 года

№ ОД-1225

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 2 марта 2018 года № ОД-540

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Алжан” Общество с ограниченной ответственностью ООО КБ “Алжан” (г. Махачкала)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 2 марта 2018 года № ОД-540 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Алжан” Общество с ограниченной ответственностью ООО КБ “Алжан” (г. Махачкала) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Казарина Рогнеда Сергеевна – инженер 1 категории сектора обеспечения информационной безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Ставрополь”.

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

16 мая 2018 года

№ ОД-1226

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 17 мая 2018 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:

“Сафонова Ольга Юрьевна – ведущий экономист сектора финансового мониторинга отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Ростов-на-Дону”;

“Медведева Вера Владимировна – заместитель директора Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

дополнить словами

“Агафонова Ирина Витальевна – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России; Борисов Юрий Борисович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного 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

16 мая 2018 года

№ ОД-1227

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 26 апреля 2018 года № ОД-1078

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЭЛЬБИН” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО АКБ “ЭЛЬБИН” (г. Махачкала)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 26 апреля 2018 года № ОД-1078 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЭЛЬБИН” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО АКБ “ЭЛЬБИН” (г. Махачкала) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Чирков Денис Александрович – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного 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

16 мая 2018 года

№ ОД-1228

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 29 марта 2018 года № ОД-774

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (г. Самара)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 мая 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 29 марта 2018 года № ОД-774 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (г. Самара) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Вилков Артем Сергеевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”
заменить словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Радаев Станислав Владимирович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

исключить слова

“Варенова Марина Геннадьевна – заместитель начальника Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Воскресенский Александр Валерьевич – начальник отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Ульянов Лев Владимирович – ведущий эксперт сектора технической защиты информации отдела безопасности защиты информации Отделения Пермь”.

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

17 мая 2018 года

№ ОД-1241

ПРИКАЗ **О внесении изменения в приложение к приказу Банка России** **от 29 марта 2018 года № ОД-778**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” ООО РНКО “УМУТ” (Республика Дагестан, г. Хасавюрт)
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 18 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 29 марта 2018 года № ОД-778 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” ООО РНКО “УМУТ” (Республика Дагестан, г. Хасавюрт) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Маммаев Заурбег Абдурагимович – ведущий эксперт сектора обеспечения безопасности и сопровождения отдела безопасности и защиты информации 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

18 мая 2018 года

№ ОД-1249

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” ПАО АКБ “Акцент” (Оренбургская область, г. Орск)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 18 мая 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” (регистрационный номер Банка России 696, дата регистрации – 02.11.1990).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

18 мая 2018 года

№ ОД-1250

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” ПАО АКБ “Акцент” (Оренбургская область, г. Орск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” (регистрационный номер – 696, дата регистрации – 02.11.1990) приказом Банка России от 18 мая 2018 года № ОД-1249

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 18 мая 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” сроком действия в соответ-

ствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” Смирнова Николая Валентиновича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент”.

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

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

7. 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.

8. Департаменту банковского надзора (Подстреха О.Ю.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 18 мая 2018 года № ОД-1250

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент”

Руководитель временной администрации

Смирнов Николай Валентинович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Попов Андрей Васильевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Залесский Павел Борисович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Мыслина Наталья Алексеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Кулагина Светлана Федоровна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Прокопов Андрей Иванович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Есиков Александр Евгеньевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Мансуров Адиль Наифович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Украинец Руслан Анатольевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Иванова Елена Валентиновна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Титаренко Роман Викторович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Курдюмова Светлана Алексеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Савкин Петр Александрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Доронин Станислав Петрович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Васильев Александр Владимирович – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Князев Алексей Александрович – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мансуров Андрей Владимирович – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Запашников Сергей Павлович – ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ”

Департамент корпоративных отношений Банка России 21 мая 2018 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций Публичного Акционерного Общества Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ” ПАО Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ”, индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг 10100053B015D от 12 октября 2017 года, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска (пункт 4 статьи 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ”

В соответствии с решением Департамента корпоративных отношений Банка России 21 мая 2018 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10100053B015D (регистрирующий орган – Департамент корпоративных отношений Банка России, дата государственной регистрации дополнительного выпуска акций – 12 октября 2017 года) Публичного Акционерного Общества Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ” ПАО Банк “АЛЕКСАНДРОВСКИЙ” аннулирована его государственная регистрация.

Основание: признание дополнительного выпуска акций несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной акции дополнительного выпуска (пункт 11 статьи 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

С даты аннулирования государственной регистрации дополнительного выпуска акций запрещается совершение сделок с этими ценными бумагами, а также реклама акций этого дополнительного выпуска.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению** **АО АКБ “ЭЛЬБИН”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЭЛЬБИН” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО АКБ “ЭЛЬБИН” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Батырая, 56;
- 119421, г. Москва, Ленинский пр-т, 111, корп. 1;
- 362025, Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, ул. М. Горького, 41.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению** **НКО АО “ЛИДЕР”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация акционерное общество “ЛИДЕР” НКО АО “ЛИДЕР” уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 28 апреля 2018 года № А40-94278/2018-8-104 “Б” принято заявление о признании кредитной организации Небанковская кредитная организация акционерное общество “ЛИДЕР” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии НКО АО “ЛИДЕР”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 13 апреля 2018 года**Кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество “ЛИДЕР”
НКО АО “ЛИДЕР”

Почтовый адрес: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, 77

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на отчетную дату по результатам обследования |
|---|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 73 767 | 12 572 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 60 | 60 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 052 | 969 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 64 518 | 64 518 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 242 050 | 242 050 |
| 12 | Прочие активы | 203 789 | 0 |
| 13 | Всего активов | 585 236 | 320 169 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 92 543 | 92 543 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 154 814 | 154 814 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 3 709 | 3 709 |
| 21 | Прочие обязательства | 131 964 | 131 964 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 80 319 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | 463 349 | 383 030 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 52 000 | 52 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 7 800 | 7 800 |
| 26 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 3 600 | 3 600 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 50 000 | 50 000 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 65 816 | 65 816 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -41 729 | -226 477 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 121 887 | -62 861 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 0 | 0 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Руководитель временной администрации по управлению НКО АО “ЛИДЕР”

И.А. Шагова

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
АО АКБ “ЭЛЬБИН”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 26 апреля 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЭЛЬБИН” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – АО АКБ “ЭЛЬБИН”), г. Махачкала, регистрационный номер 2267 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 26 апреля 2018 г. № ОД-1077.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики АО АКБ “ЭЛЬБИН”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 26 апреля 2018 г.

Если имеются встречные требования АО АКБ “ЭЛЬБИН” к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться **с 8 мая 2018 г. по 7 мая 2019 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента. **С 8 мая 2019 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО АКБ “ЭЛЬБИН” и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АО АКБ “ЭЛЬБИН” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** – 8-800-555-55-50, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент **только паспорт** или иной документ, удостоверяющий личность, а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики АО АКБ “ЭЛЬБИН” могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Вкладчики АО АКБ “ЭЛЬБИН”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований кредитора к АО АКБ “ЭЛЬБИН”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 8 мая 2018 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств АО АКБ “ЭЛЬБИН” перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве Банка “Новый Символ” (АО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 24 апреля 2018 года, по делу № А40-21587/18-103-17 Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций “Новый Символ” (акционерное общество) Банк “Новый Символ” (АО) (ОГРН 1027700412893; ИНН 7734028813, адрес регистрации: 123007, г. Москва, 2-й Силикатный пр-д, 8) 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.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначена.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или

вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 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 Банке “Новый Символ” (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.

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности АО “НБК-Банк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к КБ “Москоммерцбанк” (АО)

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 15 мая 2018 года за № 2187700396860 о прекращении Акционерного Общества “НБК-Банк” АО “НБК-Банк” (№ 3283, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027400000858) путем реорганизации в форме присоединения к Коммерческому банку “Москоммерцбанк” (акционерное общество) КБ “Москоммерцбанк” (АО) (№ 3365, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1107711000066).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 15 мая 2018 года деятельности АО “НБК-Банк” (№ 3283, г. Москва).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 27.04.2018 за № 2187700385442 о государственной регистрации кредитной организации Межотраслевой коммерческий банк “Объединенный горный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) МКБ “Объединенный горный банк” (ООО) (основной государственный регистрационный номер 1027739862985) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 19.04.2018 № ОД-1024 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Межотраслевой коммерческий банк “Объединенный горный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) МКБ “Объединенный горный банк” (ООО) (регистрационный номер 2925).

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

| Дата проведения аукциона | Срок депозита | Ставка отсечения, % | Средневзвешенная ставка, % | Количество КО, принявших участие | Количество регионов России, КО которых приняли участие | Минимальное предложение КО процентных ставок, % | Максимальное предложение КО процентных ставок, % | Объем предложения, млрд рублей | Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей | Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей |
|--------------------------|---------------|---------------------|----------------------------|----------------------------------|--|---|--|--------------------------------|---|--|
| 22.05.2018 | 1 неделя | 7,25 | 7,22 | 261 | 55 | 7,10 | 7,25 | 2 775,0 | 3 100 | 2 775,0 |

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 11 по 17 мая 2018 года

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

| Срок кредита | Дата | | | | | Средняя за период | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 11.05.2018 | 14.05.2018 | 15.05.2018 | 16.05.2018 | 17.05.2018 | значение | изменение ² |
| 1 день | 6,78 | 6,86 | 6,91 | 7,04 | 7,08 | 6,93 | 0,22 |
| от 2 до 7 дней | | 7,00 | | 6,68 | 7,08 | 6,92 | 0,34 |
| от 8 до 30 дней | | 6,50 | 6,93 | | | 6,72 | 0,22 |
| от 31 до 90 дней | | | | | | | |
| от 91 до 180 дней | | | | | | | |
| от 181 дня до 1 года | | | | | | | |

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

| Срок кредита | Дата | | | | | Средняя за период | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 11.05.2018 | 14.05.2018 | 15.05.2018 | 16.05.2018 | 17.05.2018 | значение | изменение ² |
| 1 день | 6,74 | 6,82 | 6,85 | 7,03 | 7,04 | 6,90 | 0,24 |
| от 2 до 7 дней | | | | 6,65 | | 6,65 | -0,10 |
| от 8 до 30 дней | | | | | | | |
| от 31 до 90 дней | | | | | | | |
| от 91 до 180 дней | | | | | | | |
| от 181 дня до 1 года | | | | | | | |

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

| Срок кредита | Дата | | | | | Средняя за период | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 11.05.2018 | 14.05.2018 | 15.05.2018 | 16.05.2018 | 17.05.2018 | значение | изменение ² |
| 1 день | 7,03 | 7,14 | 7,17 | 7,12 | 7,20 | 7,13 | 0,07 |
| от 2 до 7 дней | | | | | | | |
| от 8 до 30 дней | | | | | | | |
| от 31 до 90 дней | | | | | | | |
| от 91 до 180 дней | | | | | | | |
| от 181 дня до 1 года | | | | | | | |

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

² По сравнению с периодом с 04.05.2018 по 10.05.2018, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

| | Дата | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 15.05 | 16.05 | 17.05 | 18.05 | 19.05 |
| 1 австралийский доллар | 46,6351 | 46,5426 | 46,6589 | 46,5640 | 46,5113 |
| 1 азербайджанский манат | 36,3023 | 36,3893 | 36,6167 | 36,3335 | 36,4036 |
| 100 армянских драмов | 12,7226 | 12,7794 | 12,8726 | 12,7995 | 12,8242 |
| 1 белорусский рубль | 30,8842 | 30,9582 | 31,1361 | 30,9882 | 31,0325 |
| 1 болгарский лев | 37,8066 | 37,7493 | 37,7230 | 37,3363 | 37,3813 |
| 1 бразильский реал | 17,1617 | 17,0898 | 17,0554 | 16,8167 | 16,7566 |
| 100 венгерских форинтов | 23,4709 | 23,3251 | 23,2770 | 23,0927 | 23,0280 |
| 1000 вон Республики Корея | 57,7874 | 57,6382 | 57,7331 | 57,1976 | 57,3853 |
| 10 гонконгских долларов | 78,6859 | 78,8744 | 79,3673 | 78,7545 | 78,9065 |
| 10 датских крон | 99,2710 | 99,1170 | 99,0561 | 98,0609 | 98,1894 |
| 1 доллар США | 61,7684 | 61,9164 | 62,3033 | 61,8215 | 61,9408 |
| 1 евро | 73,9430 | 73,8601 | 73,7796 | 73,0236 | 73,1769 |
| 100 индийских рупий | 91,5155 | 91,3828 | 91,8555 | 91,2932 | 91,0760 |
| 100 казахстанских тенге | 18,8333 | 18,8715 | 18,9260 | 18,8564 | 18,8404 |
| 1 канадский доллар | 48,3699 | 48,3005 | 48,4851 | 48,4267 | 48,3422 |
| 100 киргизских сомов | 90,1399 | 90,4681 | 90,9537 | 90,2174 | 90,4245 |
| 10 китайских юаней | 97,4695 | 97,4402 | 97,8273 | 97,0952 | 97,1498 |
| 10 молдавских леев | 37,3901 | 37,4457 | 37,4757 | 37,2082 | 37,1325 |
| 1 новый туркменский манат | 17,6734 | 17,7157 | 17,8264 | 17,6886 | 17,7227 |
| 10 норвежских крон | 77,3294 | 77,1832 | 76,8674 | 76,4446 | 76,2498 |
| 1 польский злотый | 17,3570 | 17,2681 | 17,2118 | 17,0537 | 17,0275 |
| 1 румынский лей | 15,9711 | 15,9476 | 15,9168 | 15,7519 | 15,7711 |
| 1 СДР (специальные права заимствования) | 88,3788 | 88,6692 | 89,2233 | 87,9201 | 88,0879 |
| 1 сингапурский доллар | 46,3553 | 46,3099 | 46,4361 | 46,0873 | 46,1144 |
| 10 таджикских сомони | 68,9764 | 69,0646 | 69,4187 | 68,8535 | 68,9864 |
| 1 турецкая лира | 14,2966 | 14,1008 | 13,9412 | 13,9119 | 13,8567 |
| 10 000 узбекских сумов | 76,6433 | 77,1467 | 77,6288 | 77,0285 | 77,1771 |
| 10 украинских гривен | 23,6028 | 23,6593 | 23,7799 | 23,5757 | 23,6913 |
| 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства | 83,9124 | 83,7667 | 84,0596 | 83,6569 | 83,6139 |
| 10 чешских крон | 29,0224 | 28,9261 | 28,9204 | 28,5992 | 28,6094 |
| 10 шведских крон | 71,9475 | 71,6567 | 71,5061 | 71,0878 | 70,8753 |
| 1 швейцарский франк | 61,8055 | 61,8978 | 62,3345 | 61,7351 | 61,9408 |
| 10 южноафриканских рэндов | 50,4438 | 49,9104 | 49,6749 | 49,5810 | 49,2469 |
| 100 японских иен | 56,3863 | 56,3568 | 56,5443 | 55,8737 | 55,8277 |

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

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

| Дата ¹ | Золото | Серебро | Платина | Палладий |
|-------------------|---------|---------|---------|----------|
| 15.05.2018 | 2622,78 | 33,06 | 1838,94 | 1975,97 |
| 16.05.2018 | 2607,86 | 32,67 | 1801,54 | 1944,87 |
| 17.05.2018 | 2587,50 | 32,56 | 1796,78 | 1969,04 |
| 18.05.2018 | 2561,73 | 32,57 | 1764,99 | 1951,83 |
| 19.05.2018 | 2563,38 | 32,64 | 1764,42 | 1953,60 |

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
7 мая 2018 года
Регистрационный № 50993

7 февраля 2018 года

№ 631-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации

Настоящее Положение в соответствии с пунктом 11 статьи 184⁴⁻¹ и пунктом 6 статьи 189⁷⁹ 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. 35; № 27, ст. 3945, 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, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации (далее – конкурсные управляющие).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России проводит проверки соответствия деятельности конкурсных управляющих требованиям нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций (далее – проверки).

1.2. Проверки проводятся уполномоченными представителями Банка России, образующими рабочую группу Банка России (далее – рабочая группа).

1.3. Банк России имеет право провести проверку в следующих случаях:

поступления в Банк России сведений о нарушении конкурсным управляющим при осуществлении деятельности требований нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций;

поступления в Банк России жалобы собрания кредиторов и (или) комитета кредиторов на действия (бездействие) конкурсного управляющего кредитной организации, страховой организации и ходатайства об аннулировании аккредитации при Банке России арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации (далее – аккредитация при Банке России);

поступления в Банк России сведений о недостоверности представляемой в Банк России отчетности ликвидируемой кредитной организации, страховой организации;

неоднократного нарушения конкурсным управляющим порядка составления и представления отчетности ликвидируемой кредитной организации, установленного Указанием Банка России от 5 июня 2017 года № 4395-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2017 года № 47898;

неоднократного нарушения конкурсным управляющим порядка представления отчетности страховой организации, установленного Указанием Банка России от 13 июня 2017 года № 4404-У “О порядке представления конкурсным управляющим страховой организации в Банк России документов и информации, предусмотренных пунктами 9 и 10 статьи 184⁴⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, порядке изъятия конкурсным управляющим у страховых агентов и иных лиц, которым были переданы бланки строгой отчетности страховой организации, бланков строгой отчетности страховой организации и их уничтожения конкурсным управляющим”, зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2017 года № 47896;

несоблюдения конкурсным управляющим сроков осуществления мероприятий в ходе ликвидационных процедур, установленных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, в том числе в случае направления конкурсным управляющим ходатайств о продлении этих сроков;

поступления заявления арбитражного управляющего, аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций (далее – аккредитованное лицо), о продлении срока аккредитации при Банке России;

необходимости проверки исполнения конкурсным управляющим предписания об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций;

истечения одного года после даты завершения последней проверки;

истечения шести месяцев со дня назначения конкурсного управляющего.

Глава 2. Проведение проверки

2.1. Проверка проводится на основании поручения на проведение проверки (приложение 1 к настоящему Положению) (далее – поручение), в котором определяется персональный состав рабочей группы с указанием руководителя и членов рабочей группы.

Поручение составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр поручения вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр поручения остается в Банке России.

Датой начала проверки признается дата вручения конкурсному управляющему поручения. В случае направления поручения конкурсному управляющему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой начала проверки признается дата вручения, указанная в уведомлении о вручении, либо дата вручения, указанная на официальном сайте федерального государственного унитарного предприятия “Почта России” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

2.2. К должностным лицам Банка России, обладающим правом назначать проверку, в том числе подписывать поручение, относятся:

Председатель Банка России, первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России (лица, их замещающие);

директор Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (лицо, его замещающее);

руководитель территориального учреждения Банка России (лицо, его замещающее).

2.3. При необходимости изменения персонального состава рабочей группы, включения дополнительных вопросов в перечень вопросов, которые надлежит рассмотреть рабочей группе в ходе проверки, продления срока действия поручения составляется дополнение к поручению на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (приложение 2 к настоящему Положению), являющееся неотъемлемой частью поручения.

Дополнение к поручению составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр дополнения к поручению вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр дополнения к поручению остается в Банке России.

2.4. Документы, необходимые для проведения проверки, их копии, а также письменные пояснения запрашиваются у конкурсного управляющего на основании заявки о представлении документов (приложение 3 к настоящему Положению) (далее – заявка).

Заявка составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем рабочей группы.

Один экземпляр заявки вручается конкурсному управляющему вместе с поручением или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр заявки остается в Банке России.

Заявка может составляться до начала проверки, а также в ходе проверки.

В случае невозможности вручения конкурсному управляющему заявки, составленной в ходе проверки, в течение трех рабочих дней после даты ее составления один экземпляр заявки направляется конкурсному управляющему на следующий рабочий день после истечения указанного срока заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Представляемые конкурсным управляющим копии документов должны быть прошиты и заверены подписью и оттиском печати конкурсного управляющего.

2.5. Конкурсный управляющий в период проверки обязан содействовать ее проведению.

Руководитель рабочей группы рассматривает вопрос о составлении акта о противодействии проведению проверки деятельности конкурсного управляющего (приложение 4 к настоящему Положению) (далее – акт о противодействии) в следующих случаях:

уклонения или отказа конкурсного управляющего от получения поручения (дополнения к поручению) или от удостоверения факта получения поручения (дополнения к поручению);

уклонения или отказа конкурсного управляющего от получения заявки или от удостоверения факта получения заявки;

непредставления конкурсным управляющим рабочей группе указанных в заявке документов, необходимых для проведения проверки, их копий, оформленных надлежащим образом, а также письменных пояснений в срок, указанный в заявке.

Акт о противодействии составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем рабочей группы.

Один экземпляр акта о противодействии вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр акта о противодействии остается в Банке России.

2.6. В случае отсутствия документов и (или) возникновения обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный заявкой срок, конкурсный управляющий представляет рабочей группе не позднее срока, установленного для представления документов:

письменное объяснение причин неисполнения заявки;

при необходимости – мотивированное ходатайство о продлении срока представления документов.

2.7. Должностное лицо Банка России, назначившее проверку, рассматривает вопрос о принятии решения о приостановлении или прекращении проверки в следующих случаях:

противодействия проведению проверки, а также неустранения конкурсным управляющим факта, послужившего основанием для составления акта о противодействии, в течение четырех рабочих дней после дня его возникновения;

вынесения арбитражным судом, рассматривающим дело о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, страховой организации, определения о завершении конкурсного производства кредитной организации, страховой организации, а в случае погашения требований кредиторов в соответствии со статьей 125 и статьей 189⁹³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” – определения о прекращении производства по делу о банкротстве;

внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации кредитной организации, страховой организации в связи с ее ликвидацией.

2.8. Решение о приостановлении (прекращении) проверки оформляется уведомлением о приостановлении (прекращении) проверки деятельности конкурсного управляющего (приложение 5 к настоящему Положению).

Уведомление о приостановлении (прекращении) проверки составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр уведомления о приостановлении (прекращении) проверки вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вруче-

нии. Второй экземпляр уведомления о приостановлении (прекращении) проверки остается в Банке России.

2.9. В случае устранения обстоятельств, препятствующих дальнейшему проведению проверки, указанных в пункте 2.7 настоящего Положения, должностное лицо Банка России, принявшее решение о приостановлении проверки, принимает решение о продолжении проверки. Решение о продолжении проверки оформляется дополнением к поручению.

2.10. Датой завершения проверки признается дата вручения конкурсному управляющему акта проверки деятельности конкурсного управляющего (приложение 6 к настоящему Положению) (далее – акт проверки).

В случае направления акта проверки конкурсному управляющему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой завершения проверки признается дата направления акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Глава 3. Оформление результатов проверки

3.1. По результатам проверки составляется акт проверки.

Акт проверки составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем и членами рабочей группы.

В случае невозможности подписания акта проверки кем-либо из членов рабочей группы (болезнь, отпуск, служебная командировка или иные причины) руководитель рабочей группы делает отметку на последнем листе акта проверки.

Один экземпляр акта проверки вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр акта проверки остается в Банке России.

3.2. До завершения проверки составляется промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего (приложение 7 к настоящему Положению) (далее – промежуточный акт проверки) в следующих случаях:

выявления обстоятельств, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1 статьи 189⁸¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, являющихся основанием для обращения Банка России в арбитражный суд с ходатайством об отстранении аккредитованного лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего;

выявления установленных подпунктами 2 и 3 пункта 16 статьи 189⁷⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” оснований для аннулирования аккредитации при Банке России или отказа в продлении срока аккредитации при Банке России;

выявления предусмотренных пунктом 13 статьи 184⁴⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” обстоятельств, являющихся

основанием для обращения Банка России в арбитражный суд с заявлением о признании действий конкурсного управляющего незаконными;

выявления предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 и пунктом 4 статьи 189⁸¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” оснований для обращения Банка России в арбитражный суд с жалобой на действия аккредитованного лица, представителя государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство).

Промежуточный акт проверки составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем и членами рабочей группы.

В случае невозможности подписания промежуточного акта проверки кем-либо из членов рабочей группы (болезнь, отпуск, служебная командировка или иные причины) руководитель рабочей группы делает отметку на последнем листе промежуточного акта проверки.

Один экземпляр промежуточного акта проверки вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр промежуточного акта проверки остается в Банке России.

3.3. В случае выявления в ходе проверки нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций, обязательным приложением к акту проверки (промежуточному акту проверки) являются документы либо их копии, подтверждающие выявленные нарушения.

3.4. При несогласии с выводами, изложенными в акте проверки (промежуточном акте проверки), конкурсный управляющий имеет право представить письменные возражения на акт проверки (промежуточный акт проверки) в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, в срок не позднее пяти рабочих дней после дня вручения акта проверки (промежуточного акта проверки) или дня получения заказного почтового отправления.

Письменные возражения на акт проверки (промежуточный акт проверки), представленные в установленный настоящим пунктом срок, являются неотъемлемой частью акта проверки (промежуточного акта проверки) и учитываются при решении вопроса об осуществлении в отношении конкурсного управляющего действий по результатам проверки.

3.5. В случае выявления в ходе проверки нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций, Банк России в соответствии с пунктом 13 статьи 184⁴⁻¹ и пунктом 7 статьи 189⁷⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банк-

ротстве)” направляет конкурсному управляющему предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций (страховых организаций), конкурсным управляющим (приложение 8 к настоящему Положению) (далее – предписание).

Предписание составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр предписания вручается конкурсному управляющему или направляется ему заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр предписания остается в Банке России.

3.6. Факт получения конкурсным управляющим поручения, дополнения к поручению, заявки, акта о противодействии, уведомления о приостановлении (прекращении) проверки, акта проверки, промежуточного акта проверки, предписания удостоверяется подписью и оттиском печати конкурсного управляющего с указанием даты на вторых экземплярах указанных документов.

В случае невозможности вручения конкурсному управляющему перечисленных в абзаце первом настоящего пункта документов, за исключением заявки, в течение трех рабочих дней после дня их регистрации в Банке России первые экземпляры данных документов направляются конкурсному управляющему на следующий рабочий день после истечения указанного срока заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае направления первых экземпляров указанных в абзаце первом настоящего пункта документов заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении подтверждением факта их получения конкурсным управляющим является отметка о получении почтового отправления в уведомлении о вручении.

Глава 4. **Заключительные положения**

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

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 5 февраля 2016 года № 533-П “О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 мая 2016 года № 42162.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.05.2018.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

Поручение
на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Руководителю рабочей группы _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

членам рабочей группы _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

поручается на основании статьи 184⁴⁻¹ (статьи 189⁷⁹) Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и Положения Банка России от “___” _____ № _____ “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации” провести проверку деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

по следующим вопросам: _____
(приводится пронумерованный перечень вопросов)

Конкурсный управляющий в соответствии с Положением Банка России от “___” _____ № _____ “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации” обязан содействовать рабочей группе Банка России в проведении проверки.

Поручение на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего действительно до “___” _____ года.

Должность лица, назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М. П. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Поручение на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего получено (направлено)²
“___” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)³
(подпись, печать)

¹ В случае назначения проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае назначения проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении поручения заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

**Дополнение к поручению
на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего**
от “___” _____ года № _____

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации,
страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Внести следующие дополнения (изменения) в поручение на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего _____

(наименование кредитной организации, страховой организации;
регистрационный номер кредитной организации, страховой организации,
присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

от “___” _____ года № _____:

(приводится перечень вносимых дополнений (изменений))

Настоящее дополнение к поручению на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего является неотъемлемой частью поручения на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего от “___” _____ года № _____.

Должность лица, назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М. П. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Дополнение к поручению на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего получено (направлено)² “___” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)³
(подпись, печать)

¹ В случае проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении дополнения к поручению заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец
Конкурсному управляющему

(наименование кредитной организации, страховой
организации; регистрационный номер кредитной
организации, страховой организации, присвоенный
Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Заявка о представлении документов

№ _____ “___” _____ года

В связи с проверкой, проводимой на основании поручения на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего от “___” _____ года № _____, прошу представить в срок до “___” _____ года² рабочей группе:

(приводится пронумерованный перечень документов, их копий, вопросов,
по которым необходимо представить письменные пояснения)

В случае невозможности представления указанных документов в установленный срок прошу представить в тот же срок письменное пояснение с указанием причин.

Непредставление конкурсным управляющим запрашиваемых документов и письменных пояснений в установленный настоящей заявкой срок рассматривается как противодействие проведению проверки в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от “___” _____ года № _____ “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации”.

Руководитель рабочей группы _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Заявка о представлении документов получена (направлена)³ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ В случае проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² При необходимости указываются дата и время представления запрашиваемых документов, их копий и письменных пояснений, а также адрес, по которому они должны быть представлены.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении заявки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

Акт
о противодействии проведению проверки деятельности
конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению проверки деятельности конкурсному управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Рабочая группа в составе: _____
(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсному управляющего от “___” _____ года № _____ проводила проверку (должна была приступить к проверке) деятельности конкурсному управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Для проведения проверки рабочей группе было необходимо:

(приводится перечень документов, их копий, вопросов, по которым необходимо было представить письменные пояснения, а также иных действий, которые необходимо было осуществить в ходе проверки)

Конкурсным управляющим _____
(инициалы и фамилия конкурсному управляющего)²

в нарушение требований Положения Банка России от “___” _____ года № _____ “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих кредитной организации, страховой организации” оказано противодействие проведению проверки, выразившееся в следующем:

(указываются факты противодействия проведению проверки)

Руководитель рабочей группы _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Акт о противодействии проведению проверки деятельности конкурсному управляющего получен (направлен)³ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ В случае проведения проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проведения проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² В случае исполнения обязанностей конкурсному управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсному управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении акта о противодействии заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

**Уведомление
о приостановлении (прекращении) проверки деятельности
конкурсного управляющего**

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Настоящим уведомляем, что в связи с невозможностью (нецелесообразностью) продолжения проверки деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего от “___” _____ года № _____, вследствие

(указываются причины невозможности (нецелесообразности) продолжения проверки)

принято решение о приостановлении (прекращении) указанной проверки с “___” _____ года.

Должность лица, назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М. П. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Уведомление о приостановлении (прекращении) проверки деятельности конкурсного управляющего получено (направлено)² “___” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)³
(подпись, печать)

¹ В случае проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсным управляющим Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении уведомления о приостановлении (прекращении) проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 6

к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

Акт
проверки деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Акт проверки деятельности конкурсного управляющего составлен по результатам проверки деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего от “___” _____ года № _____ рабочей группой в составе:

(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

Проверка проводилась по следующим вопросам:

(перечень вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего)

I. Вводная часть

В данной части акта проверки рекомендуется приводить следующие сведения:

- об отзыве у кредитной организации, страховой организации лицензии;
- о принятии арбитражным судом решения о признании кредитной организации, страховой организации банкротом;
- о назначении конкурсного управляющего;
- о данных реестра требований кредиторов на дату начала проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
- об остатке денежных средств на счетах кредитной организации, страховой организации на дату принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации, страховой организации банкротом, на дату начала проведения проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
- о фактах противодействия, оказанного в период проведения проверки;
- о приостановлении (прекращении) проверки;
- другие сведения, характеризующие особенности проведения проверки.

II. Аналитическая часть

Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем вопросов, рассмотренных в ходе проверки.

В данной части акта проверки рекомендуется излагать характеристику деятельности конкурсного управляющего по каждому из рассмотренных вопросов.

В случае выявления в ходе проверки фактов нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций, к акту проверки рекомендуется прилагать документы (либо их копии), подтверждающие указанные нарушения, о чем делается ссылка в тексте акта проверки.

III. Заключительная часть

В заключительной части акта проверки рекомендуется излагать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

Приложение: указывается количество листов прилагаемых документов.

Руководитель рабочей группы _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Члены рабочей группы _____ (инициалы, фамилии)
(подпись)

М. П. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Акт проверки деятельности конкурсного управляющего получен (направлен)² “ ____ ” _____
_____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)³
(подпись, печать)

¹ В случае проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

Промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

Промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего составлен по результатам проверки деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации, страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего от “___” _____ года № _____ рабочей группой в составе:

(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

Проверка проводилась по следующим вопросам:

(перечень вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего)

I. Вводная часть

В данной части промежуточного акта проверки рекомендуется приводить следующие сведения:

- об отзыве у кредитной организации, страховой организации лицензии;
- о принятии арбитражным судом решения о признании кредитной организации, страховой организации банкротом;
- о назначении конкурсного управляющего;
- о данных реестра требований кредиторов на дату начала проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
- об остатке денежных средств на счетах кредитной организации, страховой организации на дату принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации, страховой организации банкротом, на дату начала проведения проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
- о фактах противодействия, оказанного в период проведения проверки;
- о приостановлении (прекращении) проверки;
- другие сведения, характеризующие особенности проведения проверки.

II. Аналитическая часть

Структура аналитической части промежуточного акта проверки определяется перечнем вопросов, рассмотренных в ходе проверки.

В данной части промежуточного акта проверки рекомендуется излагать характеристику деятельности конкурсного управляющего по каждому из рассмотренных вопросов.

В случае выявления в ходе проверки фактов нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций, к промежуточному акту проверки рекомендуется прилагать документы (либо их копии), подтверждающие указанные нарушения, о чем делается ссылка в тексте промежуточного акта проверки.

III. Заключительная часть

В заключительной части промежуточного акта проверки рекомендуется излагать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

Приложение: указывается количество листов прилагаемых документов.

Руководитель рабочей группы _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Члены рабочей группы _____ (инициалы, фамилии)
(подпись)

М. П. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего получен (направлен)²
“ ____ ” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)³
(подпись, печать)

¹ В случае проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении промежуточного акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 8
к Положению Банка России
от 7 февраля 2018 года № 631-П
“О случаях и порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсных управляющих
кредитной организации, страховой организации”

Рекомендуемый образец

**Предписание
об устранении нарушений нормативных правовых актов,
регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством)
кредитных организаций (страховых организаций), конкурсным управляющим**

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации,
страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

В соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего от
“___” _____ года № _____ рабочая группа в составе:

(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

провела проверку деятельности конкурсного управляющего

(наименование кредитной организации, страховой организации; регистрационный номер кредитной организации,
страховой организации, присвоенный Банком России; сведения о конкурсном управляющем¹)

В ходе проверки выявлены следующие нарушения: _____

(перечисляются выявленные факты нарушений
со ссылками на конкретные положения
нормативных правовых актов)

Должность лица, назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М. П. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, свя-
занные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, страховых организаций, получено
(направлено)² “___” _____ года.

Конкурсный управляющий _____ (инициалы, фамилия)³
(подпись, печать)

¹ В случае проверки деятельности Агентства рекомендуется указывать его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего Агентством рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении предписания заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
11 мая 2018 года
Регистрационный № 51058

16 апреля 2018 года

№ 4775-У

УКАЗАНИЕ

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

1. На основании статьи 5 и пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293; 2017, № 14, ст. 2008; № 31, ст. 4746; 2018, № 1, ст. 32) внести в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036, 28 апреля 2017 года № 46531, 15 ноября 2017 года № 48901, 5 марта 2018 года № 50253, следующие изменения.

1.1. В приложении 1:
в пункте 3.6:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В бланке извещения о дорожно-транспортном происшествии указываются сведения об отсутствии разногласий участников дорожно-транспортного происшествия относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств либо о наличии и сути таких разногласий.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных сотрудников полиции не осуществляется в следующих случаях:

при наличии разногласий об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия, характере

и перечне видимых повреждений транспортных средств (за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 11¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”);

при отказе от подписания извещения одним из участников дорожно-транспортного происшествия;

при невозможности зафиксировать данные о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 11¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”;

в случае если размер ущерба превышает по предварительной оценке участника дорожно-транспортного происшествия сумму, в пределах которой страховщик осуществляет страховое возмещение в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.”.

абзац первый пункта 3.7 признать утратившим силу.

1.2. В приложении 5:

слова “18. Подписи водителей, удостоверяющие отсутствие” заменить словами “18. Подписи водителей, удостоверяющие отсутствие наличие (указываются в п. 7 оборотной стороны Извещения)”;

после слов “7. Примечание” дополнить словами “, в том числе разногласия по п. 14, 15, 16, 17 (при наличии)”;

абзац четвертый сноски “***” после слов “участников ДТП” дополнить словами “(за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии для получения страхового возмещения в пределах 100 тысяч рублей в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 11¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”)”.

2. Установить, что в период действия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенного до вступления в силу настоящего Указания, заполнение водителями причастных к

дорожно-транспортному происшествию транспортных средств извещения о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться на бланке извещения по форме, действовавшей до вступления в силу настоящего Указания. Если имеются разногласия участников дорожно-транспортного происшествия относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств, их наличие и суть указываются в пункте 7 “Примечание” оборотной

стороны извещения о дорожно-транспортном происшествии.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 апреля 2018 года № 12) вступает в силу с 1 июня 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

16 мая 2018 года

№ 4796-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 23 марта 2018 года № 8) начиная с 17 мая 2018 года процентная ставка по депозитным операциям “овернайт”, проводимым в соответствии с Условиями проведения Банком России депозитных операций, приведенными в информационном письме Банка России от 28 марта 2018 года № ИН-01-20/16, устанавливается в размере 6,25 процента годовых.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию² и вступает в силу со дня его подписания.

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. ТУЛИН

Структурным подразделениям
Банка России

Кредитным организациям
от 11.05.2018 № ИН-016-41/26

Информационное письмо о рекомендации кредитным организациям при размещении субординированных облигационных займов

Банк России при размещении субординированных облигационных займов физическим лицам в целях включения привлеченных денежных средств в состав собственных средств (капитала) кредитных организаций во избежание возможных потерь розничных инвесторов вследствие высокого риска вложений в субординированные облигационные займы кредитных организаций рекомендует размещать субординированные облигационные займы среди физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами.

Соответствующие изменения предусмотрены проектом новой редакции Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и применяется со дня его размещения.

Заместитель Председателя
Банка России

В.А. ПОЗДЫШЕВ

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 17.05.2018.

² Официально опубликовано на сайте Банка России 16.05.2018.

Кредитные организации
Некредитные финансовые
организации
Структурные подразделения
Банка России
от 15.05.2018 № ИН-014-12/27

Информационное письмо об актуализации санкционного перечня Комитета СБ ООН по Сомали и Эритрее

В связи с информацией Министерства иностранных дел Российской Федерации об актуализации санкционного перечня, составленного и обновляемого Комитетом Совета Безопасности ООН по Сомали и Эритрее¹, в дополнение к письмам Центрального банка Российской Федерации от 22 июня 2010 года № 86-Т и от 3 ноября 2010 года № 146-Т Банк России сообщает, что обновленный перечень размещен на официальном сайте ООН в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступен по ссылке: <https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/751/materials>.

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

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. СКОБЕЛКИН

Структурным подразделениям
Банка России

Кредитным организациям
от 17.05.2018 № ИН-016-41/29

Информационное письмо о соблюдении кредитными организациями, в том числе на консолидированной основе, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

Банк России в связи с поступающими обращениями кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп по вопросам соблюдения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, установленных главой 3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков” (далее – Инструкция Банка России № 180-И), пунктом 3.10 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” (далее – Положение Банка России № 509-П), информирует о следующем.

Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П. При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к кредитным организациям, головным кредитным организациям банковских групп не применяются меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Кредитная организация, головная кредитная организации банковской группы не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению кредитной организацией, банковской группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

¹ Комитет Совета Безопасности ООН по Сомали и Эритрее, осуществляющий свою деятельность в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН 751 (1992) от 24 апреля 1992 года и 1907 (2009) от 23 декабря 2009 года.

В случае если кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы не соблюдает (частично не соблюдает) надбавки к нормативам достаточности капитала в связи с понесением убытков и (или) проведением операций с повышенным риском в текущих экономических условиях, она обязана в порядке, установленном Указанием Банка России от 01.12.2015 № 3871-У “О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”, разработать и представить на согласование в Банк России план восстановления величины собственных средств (капитала). В соответствии с пунктами 4.1, 4.2 данного указания кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы обязана соблюдать план восстановления, согласованный с Банком России, и не позднее десятого рабочего дня второго месяца каждого квартала, следующего за отчетным, в течение которого реализуются мероприятия, предусмотренные планом восстановления, направлять в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией, банковской группой) в произвольной форме информацию о реализации мероприятий, предусмотренных в согласованном Банком России плане восстановления.

Заместитель Председателя Банка России

В.А. ПОЗДЫШЕВ

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ



АСВ

ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОТЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ЗА 2017 ГОД

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Закон о страховании вкладов) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) публикует обобщенные данные годового отчета и бухгалтерский баланс за 2017 год. Полный текст годового отчета размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: www.asv.org.ru (далее – сайт).

Характерными чертами 2017 года в сфере страхования вкладов стали общее снижение по сравнению с предыдущим годом числа страховых случаев, а также периоды повышенной интенсивности выплат при отзыве у отдельных крупных банков лицензий на осуществление банковских операций. Интенсивность работы по ликвидации финансовых организаций была высокой на протяжении всего года.

В отчетном году вступил в силу закон, в соответствии с которым действовавшая система предупреждения банкротства банков дополнена возможностью управления санацией Банком России.

В связи с быстрым развитием информационных технологий Агентство продолжило работу по расширению доступности своих услуг в электронной форме. Начата реализация программы “Электронное АСВ”.

В 2017 году продолжена реализация Стратегии развития Агентства на период до 2020 года, утвержденной Советом директоров Агентства.

По своему содержанию указанная стратегия нацелена на развитие новых и совершенствование

имеющихся функций Агентства, на дальнейшее повышение надежности и удобства услуг Агентства для их потребителей.

1. Обеспечение функционирования системы страхования вкладов

Основные показатели ССВ

На начало 2017 года в системе страхования вкладов (далее – ССВ) были зарегистрированы 808 банков-участников. В течение года в составе участников ССВ произошли следующие изменения.

Включены в реестр 3 банка. Исключено из реестра 30 банков, из них 8 – по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам – участникам ССВ; 22 – в связи с завершением их ликвидации.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года в ССВ был зарегистрирован 781 банк, в том числе 468 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами (включая 1 банк, в отношении которого Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов); 4 кредитные организации, формально остающиеся участниками ССВ, но утратившие право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 309 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

В отчетном периоде максимальный размер страхового возмещения составлял 1,4 млн рублей (по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости, – 10 млн рублей) на одного вкладчика в одном банке.

Введенная с середины 2015 года система дифференцированных ставок страховых взносов банков в отчетном периоде получила дальнейшее развитие. В I квартале 2017 года действовали следующие ставки страховых взносов: базовая ставка – в размере 0,12% расчетной базы за квартал; дополнительная ставка – в размере 50% базовой ставки; повышенная дополнительная ставка – в размере 400% базовой ставки. С II квартала 2017 года решением Совета директоров Агентства повышенная дополнительная ставка доведена до максимального значения, установленного Законом о страховании вкладов, – 500% базовой ставки. Дополнительные ставки применялись к банкам на основании представляемых Банком России сведений в зависимости от максимальных процентных ставок по привлеченным ими вкладам и параметров финансового положения банков, включая введенные Банком России меры надзорного реагирования.

К концу отчетного года совокупный объем застрахованных вкладов достиг 26 трлн рублей, увеличившись за 2017 год на 2 трлн рублей (8,4%).

Размер страховой ответственности Агентства (потенциальные выплаты) на конец года составил 18 трлн рублей (годом ранее – 16,3 трлн рублей). В относительном выражении (к совокупному объему застрахованных вкладов) он также увеличился и составил 69,2% (в конце 2016 года – 67,8%).

Выплата страхового возмещения

В 2017 году в отношении банков – участников ССВ произошел 41 страховой случай (включая 4 случая, наступивших в связи с введением Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов) с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 372,6 млрд рублей перед 1 млн вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков.

Всего в течение 2017 года Агентством была обеспечена возможность получения страхового возмещения вкладчикам 329 банков, в том числе тех, страховые случаи в которых наступили в предыдущие годы. Всего за отчетный период страховое возмещение на общую сумму 404,3 млрд рублей получили 637,8 тыс. вкладчиков 262 банков, в том числе 15,6 тыс. индивидуальных предпринимателей (объем выплат – 2 млрд рублей).

Важными направлениями деятельности Агентства в 2017 году являлись противодействие попыткам страхового мошенничества и защита прав вкладчиков, пострадавших от неправомерных действий банков.

В отчетном году Агентством по заявлениям 13,1 тыс. вкладчиков восстановлены в учете и включены в страховые выплаты “забалансовые” обязательства перед ними на общую сумму более 7,9 млрд рублей. Восстановление прав свыше

99% указанных вкладчиков осуществлено во внесудебном порядке.

Фонд обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является фонд обязательного страхования вкладов (далее – Фонд, ФОСВ).

В целях поддержания финансовой устойчивости Фонда с 2015 года действует договор с Банком России о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до 5 лет. По состоянию на конец 2017 года общий объем кредитования составил 821 млрд рублей при одобренном Банком России лимите в размере 1030 млрд рублей.

В течение года на счета Фонда поступило 483,4 млрд рублей, в том числе: 293 млрд рублей заемных средств, полученных от Банка России; 127,7 млрд рублей страховых взносов банков – участников ССВ; 61,6 млрд рублей средств из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению; 1,1 млрд рублей прочих поступлений (поступления средств в рамках передачи имущества и обязательств финансовых организаций и др.).

Платежи со счетов Фонда за отчетный год составили 483,2 млрд рублей, в том числе: 438,9 млрд рублей – на выплату возмещения по вкладам; 8,2 млрд рублей – на агентское вознаграждение; 17,1 млрд рублей – на возврат заемных средств, полученных от Банка России; 2,1 млрд рублей – на финансирование деятельности Автономной некоммерческой организации “Фонд защиты вкладчиков” (далее – АНО “ФЗВ”), включая компенсационные выплаты вкладчикам украинских банков, прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя; 16,9 млрд рублей – на инвестирование временно свободных денежных средств Фонда в доходные финансовые активы.

Остаток средств на счетах Фонда по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 44,4 млрд рублей.

Общая сумма доходов от инвестирования средств Фонда за 2017 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 2,1 млрд рублей, доходность инвестированных средств – 9,1% годовых.

2. Функционирование системы гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование

Система гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (далее – СГПН), гарантирует права застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления и получающих выплаты за счет средств пенсионных накоплений в Пенсионном

фонде Российской Федерации или в одном из негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ), осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию и являющихся участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее – фонды-участники).

По состоянию на 31 декабря 2017 года участниками СГПН являлись 38 НПФ, внесенных Агентством в реестр фондов-участников, а также Пенсионный фонд Российской Федерации, являющийся участником СГПН по закону. В течение отчетного периода 3 фонда исключены из реестра фондов-участников в связи с присоединением к другому фонду-участнику – АО “НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления”.

Гарантийные случаи в отношении фондов-участников в течение 2017 года не наступали, выплата Агентством гарантийного возмещения не производилась.

Фонд гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2017 года размер фонда гарантирования пенсионных накоплений (далее – ФГПН) составил 1,13 млрд рублей. В течение года поступления в ФГПН составили 0,49 млрд рублей.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПН за 2017 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 116,8 млн рублей, доходность инвестированных средств – 12,1% годовых.

3. Деятельность Агентства по санации банков

Меры по санации банков

На начало 2017 года меры по санации реализовывались в отношении 26 банков. В течение года Агентством приняты предложения Банка России об участии в предупреждении банкротства 5 банков, в числе которых АО “ГЕНБАНК”, являющееся одним из крупнейших банков Республики Крым.

При этом в отношении 3 банков (АКБ “Спурт” (ПАО), ПАО БАНК “ЮГРА” и ПАО МАБ “Темпбанк”) Банком России приняты решения об отзыве у них лицензий на осуществление банковских операций. Также лицензии были отозваны еще у 2 банков (ПАО “Татфондбанк” и ПАО “ИнтехБанк”), мероприятия по предупреждению банкротства которых начались в 2016 году. Данное обстоятельство обусловлено выявленным в ходе санации низким качеством активов указанных кредитных организаций и как следствие – нецелесообразностью дальнейшей реализации мер по предупреждению их банкротства.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года Агентство участвовало в санации 26 банков.

В 2017 году осуществлена передача всех принадлежащих Агентству акций АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО) в собственность Российской Фе-

дерации в лице Росимущества. Впоследствии все акции данного банка переданы в собственность АО “АИЖК”, которое приобрело статус инвестора АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО) и участвует в осуществлении мер по предупреждению банкротства данного банка, которые планируется завершить до 31 декабря 2018 года.

В отчетном году был начат проект по финансовому оздоровлению АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО). Агентством проведен анализ финансового положения указанной кредитной организации, по результатам которого установлена возможность финансового оздоровления АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) только с участием кредиторов банка (т.е. путем применения процедуры bail-in). В связи с этим Агентством и Банком России проведена масштабная работа, результатом которой стало привлечение к финансовому оздоровлению кредитной организации не только инвестора – Банка “ВБРР” (АО), но и значительного числа кредиторов банка. Указанные меры позволили сохранить кредитную организацию, минимизировав при этом затраты государства на ее финансовое оздоровление.

Крупнейшим проектом по финансовому оздоровлению за весь период осуществления Агентством санационных процедур продолжает оставаться АО “БМ-Банк” (прежнее наименование – ОАО “Банк Москвы”), меры по предупреждению банкротства которого Агентство осуществляет совместно с инвестором (Банк ВТБ (ПАО) начиная с 2011 года.

Управление активами, приобретенными в ходе санации банков

В отчетном году Агентство в рамках мер по предупреждению банкротства АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО) приобрело активы указанного банка на общую сумму 36,08 млрд рублей. В предыдущие годы приобретены активы 10 saniруемых банков на общую сумму 166,5 млрд рублей.

В отчетном периоде Агентством проведены 22 процедуры реализации активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков. Поступления от реализации этих активов составили 464,70 млн рублей.

В результате мер, проводимых Агентством, в целях возврата средств, затраченных на приобретение прав требования, за отчетный год должниками возвращено 335,05 млн рублей.

Всего за 2017 год в результате работы с активами, приобретенными Агентством в ходе санации банков, поступило 799,75 млн рублей.

Финансирование мероприятий по санации банков

Размер финансирования Агентством мер санации банков по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1314,7 млрд рублей, из которых кредиты

Банка России составляли 1229,52 млрд рублей, средства имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства – 83,96 млрд рублей, доходы от активов, приобретенных Агентством в ходе реализации мер по предупреждению банкротства, – 1,22 млрд рублей.

4. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2017 года Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 323 кредитных организациях. В 302 кредитных организациях проводилось конкурсное производство, в 21 – принудительная ликвидация.

В отчетном году Агентство назначено конкурсным управляющим (ликвидатором) 55 кредитными организациями.

В 2017 году сохранилась тенденция поступления под управление Агентства крупных универсальных банков с большим объемом активов и обязательств, предлагавших клиентам широкий спектр финансовых инструментов.

В 2017 году Агентством завершены ликвидационные процедуры в 27 кредитных организациях, из них в отношении 18 осуществлялось конкурсное производство, в отношении 9 – принудительная ликвидация.

Средний срок проведения ликвидационных процедур в отношении банков, в которых завершено конкурсное производство, в 1,1 раза превысил средний показатель предыдущего года и составил 50 месяцев, что объясняется длительностью судебных разбирательств по взысканию задолженности, отсутствием потенциальных покупателей имущества банков ввиду его низкой ликвидности, а также проведением мероприятий по привлечению бывших руководителей и собственников кредитных организаций к гражданско-правовой (субсидиарной) ответственности.

Формирование конкурсной (имущественной) массы для расчетов с кредиторами

С целью формирования в максимально возможном объеме конкурсной массы, являющейся источником для расчетов с кредиторами ликвидируемых банков, проводились мероприятия, включающие поиск, инвентаризацию, оценку имущества, взыскание задолженности с должников ликвидируемых банков, продажу имущества.

За отчетный год в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций поступило 118,3 млрд рублей (в 2016 году – 112,8 млрд рублей), в том числе: обязательные резервы, депонированные в Банке России, составили 6,2 млрд рублей; средства

ликвидируемых банков в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России – 22,4 млрд рублей; средства от реализации и возврата активов – 89,7 млрд рублей.

По сравнению с 2016 годом в 1,2 раза (с 75 млрд до 89,7 млрд рублей) возросли поступления средств по результатам работы с активами, в основном за счет увеличения поступлений от погашения задолженности по кредитам физических и юридических лиц и реализации/погашения ценных бумаг.

В результате проводимых Агентством мероприятий, направленных на взыскание задолженности должников перед кредитными организациями, по сравнению с предыдущим годом в 1,8 раза возросли поступления от взыскания задолженности в судебном порядке, в 2,5 раза – поступления от реализации имущества. При этом основным источником поступлений (63,8 млрд рублей) в конкурсную массу являлось погашение в досудебном порядке.

С целью взыскания активов ликвидируемых кредитных организаций в арбитражные суды и суды общей юрисдикции за отчетный период было направлено 86 тыс. исковых заявлений (на общую сумму 1541 млрд рублей).

Удовлетворено 78 тыс. исков (на общую сумму 824 млрд рублей), отказано в удовлетворении 8 тыс. исков (на 120 млрд рублей).

Всего по состоянию на 31 декабря 2017 года предъявлено 250 тыс. исков на 4463 млрд рублей, возбуждено 149 тыс. исполнительных производств на общую сумму 1875 млрд рублей, из них 70 тыс. (на сумму 730 млрд рублей) возбуждены в отчетном году.

В результате проведения судебной работы и взыскания задолженности в рамках возбужденных исполнительных производств объем поступлений в конкурсную массу от должников кредитных организаций составил 12 млрд рублей. Поступления средств от взыскания задолженности по правам требования к юридическим лицам по сравнению с предыдущим годом возросли в 2,4 раза (с 3,3 млрд до 7,8 млрд рублей), к физическим лицам – в 2,7 раза (с 1,3 млрд до 3,5 млрд рублей).

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проведены проверки по выявлению сомнительных сделок в 69 кредитных организациях. В 65 кредитных организациях выявлены сделки, подлежащие оспариванию, утверждены и реализовывались соответствующие планы мероприятий по их оспариванию.

В 2017 году в производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов находилось 4536 дел об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций, из них 2507 дел по искам, поданным в отчетном году. Требования

Агентства по 1387 искам удовлетворены. Поступление денежных средств в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций в результате оспаривания Агентством сомнительных сделок в 2017 году составило 2,8 млрд рублей.

В отчетном году завершены проверки обстоятельств банкротства 58 кредитных организаций, по результатам которых в 45 банках выявлены признаки преднамеренного банкротства.

Агентством в суды направлены 58 заявлений о привлечении к имущественной ответственности бывших руководителей банков на общую сумму 216,7 млрд рублей. Требования Агентства о взыскании убытков удовлетворены в отношении руководителей ООО Тревел Банк (на сумму 60 млн рублей), ООО КБ «ОГНИ МОСКВЫ» (на сумму 6028 млн рублей), ООО КБ «ИКФ» (на сумму 252,4 млн рублей), КБ «Трансинвестбанк» (ООО) (на сумму 244 млн рублей) и АИБ «Имбанк» (ОАО) (на сумму 180 млн рублей).

Также удовлетворены требования Агентства о привлечении руководителей ООО КБ «ВББ», ООО «Витас Банк», ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК», ООО КИИБ «СОЧИ» и ОАО Удмуртинвестстройбанк к субсидиарной ответственности в размере 236 млн рублей, 3304 млн рублей, 361 млн рублей, 2365 млн рублей и 85 млн рублей соответственно.

В правоохранительные органы направлены 134 обращения по выявленным в кредитных организациях признакам различных преступлений, в том числе: 36 обращений по фактам преднамеренного банкротства; 77 – по фактам хищения денежных средств и имущества кредитных организаций, а также по фактам злоупотребления полномочиями руководителями и работниками кредитных организаций; 3 – по фактам покушения на хищение из ФОСВ; 18 – по иным фактам.

За отчетный период возбуждено 177 уголовных дел, в том числе: 156 – по фактам хищения денежных средств и имущества кредитных организаций, а также по фактам злоупотребления полномочиями руководителями и работниками кредитных организаций; 5 – по фактам преднамеренного банкротства; 7 – по фактам покушения на хищение из ФОСВ; 9 – по иным фактам.

По 32 уголовным делам вынесены обвинительные приговоры.

Управление текущими расходами ликвидируемых банков

За отчетный год текущие расходы на проведение конкурсного производства (ликвидации) составили 20,3 млрд рублей.

Объем авансированных средств в отчетном году с учетом задолженности на начало отчетного периода составил 1,8 млрд рублей, в течение года

ликвидируемыми кредитными организациями возвращено Агентству 1,2 млрд рублей.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года установлены требования 399,5 тыс. кредиторов ликвидируемых кредитных организаций на общую сумму 2635 млрд рублей, из которых 1595,9 млрд рублей – требования государственных компаний и иных юридических лиц с участием государства, в том числе требования ФНС России и Агентства. За отчетный год количество кредиторов возросло в 1,2 раза, объем установленных требований – в 1,3 раза.

В 2017 году на выплаты кредиторам было направлено 76,9 млрд рублей.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов по банкам-банкротам, в которых ликвидационные процедуры завершены, за весь период деятельности Агентства составил 36,1%¹ (нарастающим итогом). Требования кредиторов первой очереди в среднем удовлетворены на 62,1%¹, второй – на 14,5%, третьей – на 14,0%.

За отчетный период созвано 145 собраний кредиторов ликвидируемых кредитных организаций, в том числе 64 первых собраний кредиторов, на которых образованы комитеты кредиторов.

5. Деятельность Агентства по управлению ликвидационными процедурами в негосударственных пенсионных фондах

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2017 года Агентством проводились ликвидационные процедуры в 34 НПФ, ранее осуществлявших деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не вошедших в СГПН. В 10 НПФ проводились процедуры конкурсного производства, в 24 – процедуры принудительной ликвидации.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

Совокупный размер активов 34 ликвидируемых Агентством НПФ, по данным бухгалтерского учета, на дату начала ликвидационных процедур составлял 112,6 млрд рублей. Общая сумма выявленной недостачи по всем НПФ превысила 4 млрд рублей. Агентством принимались меры, направленные на установление причин недостачи, обеспечение поиска и возврата имущества, а также на привлечение к ответственности руководителей по указанным фактам.

Учитывая низкое качество большинства активов ликвидируемых фондов и невозможность их истребования в досудебном порядке, в арбитражные

¹ С учетом передачи активов и обязательств КБ «Московский Капитал» (ООО).

суды и суды общей юрисдикции по состоянию на 31 декабря 2017 года (за весь период проведения ликвидационных процедур) предъявлены иски о взыскании задолженности на общую сумму свыше 30 млрд рублей, исполнительные производства возбуждены на общую сумму около 19 млрд рублей.

Проведенный Агентством комплекс мероприятий по работе с имуществом НПФ позволил в 2017 году аккумулировать денежные средства в размере 12,4 млрд рублей, в том числе средства пенсионных накоплений в размере 11 млрд рублей. Совокупный объем средств, поступивших на счета НПФ, открытые в Агентстве, за весь период конкурсного производства (принудительной ликвидации) составил 27 млрд рублей.

Размер текущих расходов НПФ в отчетном периоде составил около 40 млн рублей; их основная доля связана с выплатой заработной платы бывшим работникам ликвидируемых НПФ, оценкой имущества, хранением и обработкой документации ликвидируемых НПФ. В связи с недостаточностью у ликвидируемых НПФ средств для оплаты текущих расходов Агентством дополнительно осуществлялось их авансирование за счет собственных средств. Всего авансировано расходов на сумму около 80 млн рублей (в том числе по итогам 2017 года – 47 млн рублей), возвращены средства в размере около 22 млн рублей (в том числе в 2017 году – примерно 13 млн рублей).

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде Агентством продолжена работа по выявлению обстоятельств банкротства и обстоятельств ухудшения финансового положения ряда НПФ. По итогам проведенных в течение 2017 года проверок выявлены признаки преднамеренного банкротства в 5 НПФ.

В 2017 году по фактам хищения имущества и преднамеренного банкротства НПФ Агентством в правоохранительные органы направлены 4 заявления.

В арбитражные суды направлено 7 заявлений Агентства о признании недействительными сделок НПФ “Время”, АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД”, АО “НПФ “ЦЕРИХ”, АО “НПФ “ТПП фонд”, АО “НПФ Металлургов”, 1-й НПФ АО и АО “НПФ “Благовест” на общую сумму 5,6 млрд рублей. С учетом ранее оспариваемых сомнительных сделок в отчетном периоде удовлетворены требования Агентства о признании недействительными сделок в отношении 4 НПФ на сумму около 0,8 млрд рублей. Арбитражным судом города Москвы в отношении 1 НПФ применены последствия недействительности сделок в виде взыскания убытков в пользу фонда в размере 37,8 млн рублей.

Требования Агентства о взыскании убытков удовлетворены частично в отношении руководителя НПФ “Индустриальный” в размере 179,8 млн рублей, в арбитражный суд направлено заявление о взыскании убытков с бывшего руководителя НПФ “Поволжский” в размере 12,3 млн рублей.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых НПФ

По состоянию на 31 декабря 2017 года установлено 2,2 млн требований кредиторов НПФ на общую сумму более 96 млрд рублей, в том числе требования кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных накоплений, – 84,0 млрд рублей, за счет средств пенсионных резервов – 11,7 млрд рублей, за счет конкурсной массы – 0,3 млрд рублей. Дополнительно на основании определений арбитражных судов признаны обоснованными и подлежащими удовлетворению после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, 455 требований кредиторов на общую сумму около 46 млн рублей.

В 2017 году совокупный размер удовлетворенных требований кредиторов составил 14,6 млрд рублей, что более чем в 2 раза превысило аналогичный показатель 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года (нарастающим итогом) удовлетворены требования кредиторов в размере 21,4 млрд рублей, в том числе за счет средств пенсионных накоплений – в размере 20,0 млрд рублей, за счет средств пенсионных резервов – в размере 1,4 млрд рублей, за счет конкурсной массы – в размере 5 млн рублей.

В 2017 году проведено 11 собраний кредиторов ликвидируемых НПФ.

6. Деятельность Агентства по управлению ликвидационными процедурами в страховых организациях

В соответствии с внесенными в законодательство Российской Федерации изменениями, вступившими в силу 21 декабря 2016 года, Агентство наделено полномочиями конкурсного управляющего страховыми организациями.

В целях реализации этих полномочий Агентством в отчетном периоде была в основном сформирована методологическая база, регулирующая проведение ликвидационных мероприятий в отношении страховых организаций.

В течение 2017 года Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего в отношении 10 страховых организаций.

В отчетном году Агентством проводились первоочередные мероприятия конкурсного производства, в том числе: прием документации от временных ад-

министратий и временного управляющего; поиск и истребование имущества страховых организаций, бланков строгой отчетности; формирование реестра заявленных требований кредиторов; инвентаризация имущества страховых организаций.

По итогам проведенных мероприятий выявлена недостача имущества в ликвидируемых страховых организациях в размере 7,37 млрд рублей, что составляет около 95% балансовой стоимости.

В отчетном периоде Агентство проводило работу по выявлению и оспариванию сомнительных сделок в ликвидируемых страховых организациях. На основании вступивших в законную силу судебных актов удовлетворены требования о признании недействительными сделок на сумму 430,37 млн рублей.

В суд направлено заявление о взыскании убытков с бывшего руководителя ООО «Антал-Страхование», а также с руководителя временной администрации по управлению данной страховой организацией в размере 2,5 млн рублей. В правоохранительные органы направлены 2 заявления по факту хищения имущества страховой организации и злоупотребления полномочиями.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в реестры требований кредиторов 6 страховых организаций включены 1732 требования кредиторов на сумму 1124,41 млн рублей.

В отчетном периоде денежные средства на расчеты с кредиторами страховых организаций не направлялись.

В 2017 году проведены 4 собрания кредиторов ликвидируемых страховых организаций.

7. Осуществление мер по повышению капитализации банков

Меры по повышению капитализации банков осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» путем размещения облигаций федерального займа (далее – ОФЗ), внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства, в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.

По состоянию на начало отчетного года Агентством заключены договоры субординированного займа и договоры о приобретении привилегированных акций с 34 банками на общую сумму 836,9 млрд рублей.

В течение 2017 года осуществлен частичный досрочный возврат банками в Агентство субординированных займов на сумму 62,8 млрд рублей, часть возвращенных в Агентство ОФЗ в сумме

48,6 млрд рублей передана в 2017 году в казну Российской Федерации.

В отчетном году Агентством заключены 2 договора о приобретении привилегированных акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на общую сумму 15,3 млрд рублей, в том числе один договор на сумму 14,2 млрд рублей – за счет ОФЗ, ранее возвращенных в Агентство.

В отчетном году прекратили свое действие договоры субординированного займа с ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «БИНБАНК» на общую сумму 113,4 млрд рублей, а также с АО «ГЕНБАНК» и АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), в отношении которых осуществлена мена требований Агентства по договорам субординированного займа на общую сумму 1,5 млрд рублей на обыкновенные акции банков.

Общий размер предоставленных банками, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, кредитов и вложений в облигации предприятий приоритетных отраслей экономики в период после получения ОФЗ вырос на 30,38% (1,83 трлн рублей).

В отношении банков, нарушивших обязательства, Советом директоров Агентства приняты решения о предъявлении требований об уплате штрафов. В период с начала осуществления мер по повышению капитализации банков предъявлены требования на сумму 822,9 млн рублей, из них в 2017 году – на сумму 632,8 млн рублей. Поступившие от банков штрафы в полном объеме перечислены Агентством в федеральный бюджет.

8. Обеспечение основных функций Агентства

Корпоративное управление

В 2017 году состоялось 8 заседаний Совета директоров, на которых рассмотрены стратегически значимые вопросы деятельности Агентства. Так, Советом директоров рассматривались вопросы о достаточности средств Фонда, об инвестировании временно свободных средств Агентства, о кредитах Банка России (в том числе об их погашении), о мерах по предупреждению банкротства банков и об использовании средств имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства для реализации мер по предупреждению банкротства банков; о деятельности представительств Агентства в федеральных округах, о результатах деятельности АНО «ФЗВ», о ключевых показателях эффективности деятельности Агентства, а также вопросы, связанные с участием Агентства в реализации мер по повышению капитализации банков.

В 2017 году начата реализация программы реинжиниринга бизнес-процессов Агентства, основными целями которой являются повышение его клиентоориентированности и эффективности деятельности. Также в Агентстве начато внедрение

процессного подхода, предусматривающего постоянную оптимизацию бизнес-процессов, а также проектное управление при осуществлении проводимых в Агентстве изменений.

Практическая реализация решений Совета директоров осуществлялась Правлением Агентства на плановой основе. Проведены 152 заседания Правления, на которых рассмотрено 1017 вопросов по основной и операционной деятельности Агентства.

Правлением Агентства в 2017 году утверждено 37 внутренних регулятивных документов (включая новые редакции), а также внесены изменения в 42 регулятивных документа.

Внутренний и внешний аудит

Служба внутреннего аудита (далее также – Служба) является самостоятельным структурным подразделением Агентства, образованным для обеспечения функции контроля Совета директоров Агентства за деятельностью Агентства.

Службой в отчетном периоде проведены плановые проверочные мероприятия, охватившие все основные направления деятельности Агентства. Также Службой осуществлялся контроль деятельности АНО «ФЗВ». Проводилась работа, направленная на выполнение работниками Агентства требований нормативных правовых актов Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Управление персоналом

Структура Агентства на конец отчетного периода включала 18 департаментов, 2 управления в составе Административно-хозяйственного департамента, Службу внутреннего аудита и 4 представительства в федеральных округах.

Фактическая численность персонала Агентства на 31 декабря 2017 года составила 1092 человека.

Антикоррупционная политика Агентства

Во исполнение требований законодательства Российской Федерации и Национального плана противодействия коррупции на 2016–2017 годы в Агентстве образована и действует система профилактики и противодействия коррупции. Полномочия по предотвращению коррупционных и иных правонарушений возложены на Службу внутреннего аудита.

В 2017 году осуществлялись профилактические, организационные, разъяснительные и иные меры, проводились контрольные мероприятия, в том числе связанные с исполнением требований законодательства Российской Федерации в отношении урегулирования (предотвращения) конфликта интересов, соблюдения запрета на получение подарков в связи с исполнением трудовых обязанностей,

проведения проверок в целях противодействия коррупции, ведения раздела «Противодействие коррупции» на сайте Агентства, обеспечения работы телефона доверия.

Агентством дополнен перечень должностей, при назначении на которые граждане и при замещении которых работники Агентства обязаны представлять сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. К окончанию отчетного периода число указанных работников превышало 500 человек. В Кодекс этики и служебного поведения работников Агентства включен запрет на осуществление трудовой деятельности в случае близкого родства или свойства, если такая деятельность связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного работника Агентства другому. Усовершенствована процедура рассмотрения уведомлений о личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Информационные технологии

В 2017 году успешно завершены работы по внедрению решений для обеспечения информационной безопасности. Эффективно реализованы решения по защите и анализу сетевого трафика, защите корпоративной электронной почты, предотвращению кибератак. Осуществлен проект по построению скоростной сети передачи данных между центрами обработки данных Агентства, необходимой для обеспечения катастрофоустойчивости ИТ-инфраструктуры Агентства.

В отчетном периоде организовано информационно-техническое обеспечение деятельности временных администраций Агентства по управлению финансовыми организациями, обеспечено размещение в инфраструктуре Агентства автоматизированных банковских систем 77 ликвидируемых кредитных организаций, а также обеспечено сопровождение ликвидационных процедур в НПФ.

Информационная политика и международное сотрудничество

Базовыми принципами информационной политики Агентства являются прозрачность, открытость и оперативность. В числе ее ключевых задач – укрепление доверия граждан к финансовой системе, минимизация социальной напряженности, в том числе посредством проведения системной работы по повышению уровня финансовой грамотности населения, его информированности о созданных государством механизмах защиты интересов потребителей финансовых услуг.

В отчетном году подготовлено и разослано в СМИ 176 пресс-релизов и информационных сообщений. Вышло 45 468 публикаций, освещающих деятельность Агентства, включая 2834 обязатель-

ных. Представителями Агентства даны 1092 комментария и интервью для печатных и электронных СМИ.

Руководители Агентства приняли участие в записи ТВ-программ на телеканалах “Россия 1” и “Россия 24”, посвященных выплатае страхового возмещения в банках с отозванной лицензией, проблеме “забалансовых” вкладов и продаже имущества ликвидируемых финансовых организаций.

В 2017 году Агентством проведена широкая информационно-разъяснительная кампания в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” с целью повышения финансовой грамотности населения. В сентябре 2017 года Агентством запущен сайт по повышению финансовой грамотности (<https://finoteka.ru/>).

В отчетном году проведено заседание Экспертно-аналитического совета при Агентстве, на котором обсуждалась концепция обеспечения доступности услуг Агентства в электронной форме (создания “Электронного АСВ”).

Для расширения доступа общественности к информации о деятельности Агентства уделялось большое внимание совершенствованию корпоративного сайта. В отчетный период осуществлено 22 708 обновлений сайта. Реализованы и актуализированы сервисы поиска банков-агентов, интерактивные карты с перечнем подразделений банков-агентов для вкладчиков банков, в отношении которых произошел страховой случай, а также сервисы, позволяющие узнать о внесении изменений в реестр обязательств банка.

В 2017 году количество обращений вкладчиков (кредиторов) по телефону горячей линии Агентства осталось на высоком уровне. На горячую линию поступило более 1 млн звонков (свыше 83,5 тыс. звонков ежемесячно). При этом удалось добиться сохранения высоких показателей качества обслуживания абонентов (в том числе сокращено время ожидания на линии, увеличена доля обработанных звонков, расширен состав предоставляемой информации).

В рамках членства в Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI), в которую в настоящее время входят 107 организаций, представители Агентства принимали участие в работе ее высшего органа управления – Исполнительного совета IADI, а также различных комитетов и рабочих групп. В 2017 году представители Агентства выступили с докладами на международных конференциях и семинарах, проводимых IADI в Индонезии, Италии, Казахстане, Марокко, США и Японии.

Еще одним международным профессиональным объединением страховщиков депозитов, в котором участвует Агентство, является Европейский форум страховщиков депозитов (EFDI). Его членами являются 69 организаций из 45 стран Европы.

Представитель Агентства входит в состав Совета директоров EFDI.

Закупочная деятельность Агентства

Закупочная деятельность Агентства осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” и разработанным в соответствии с ним Положением о закупке товаров, работ, услуг государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, утвержденным решением Совета директоров Агентства.

В 2017 году широко использовались конкурентные способы закупок, проводимые в том числе и в электронной форме с использованием электронных торговых площадок. Проведены 14 конкурсов, 21 аукцион, 16 запросов котировок цен и 15 запросов предложений.

Всего осуществлено 3559 закупок, которые привели к заключению договоров на сумму 2753,62 млн рублей. Экономия средств от проведения закупок с использованием конкурентных процедур оценивается в 170,3 млн рублей (13% от начальной (максимальной) цены договоров).

В отчетном периоде при проведении закупок Агентство активно сотрудничало с организациями, являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства. Стоимость закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства в 2017 году – 1678,99 млн рублей, что составляет 61% совокупной стоимости всех закупок за год. По итогам закупок, к проведению которых допускались только субъекты малого и среднего предпринимательства, заключены договоры на сумму 636,34 млн рублей, а объем таких закупок составил 23% совокупной стоимости всех закупок за год.

Финансирование деятельности Агентства

Общая сумма фактических затрат Агентства составила 4460,2 млн рублей, что соответствует 85,2% плановых расходов (5235,0 млн рублей), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 4138,9 млн рублей (85,2% плана), капитальные вложения – 321,3 млн рублей (85,5% плана).

По результатам деятельности за 2017 год Агентством до уплаты налогов получена прибыль в сумме 7,2 млрд рублей, налог на прибыль с учетом отложенных налоговых активов составил 2,7 млрд рублей, чистая прибыль Агентства – 4,5 млрд рублей. Из них в соответствии с порядком распределения прибыли, утвержденным Советом директоров Агентства, 0,9 млрд рублей направлены в ФОСВ, 0,1 млрд рублей – в ФГПН, 3,5 млрд рублей – на увеличение имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства, не входящего в состав ФОСВ и ФГПН.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2017 год

млн руб.

| А К Т И В | | на 31.12.2017 | на 31.12.2016 | на 31.12.2015 |
|---|--|------------------|------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Инвестиции средств Фонда обязательного страхования вкладов | 31 644 | 15 015 | 47 463 |
| | 1.1 долгосрочные | 5 296 | 5 979 | 8 616 |
| | 1.2 краткосрочные | 26 348 | 9 036 | 38 847 |
| 2 | Инвестиции средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений | 1 114 | 556 | 123 |
| | 2.1 долгосрочные | 1 087 | 256 | 87 |
| | 2.2 краткосрочные | 27 | 300 | 36 |
| 3 | Инвестиции средств Агентства, не относящихся к фондам | 69 175 | 86 860 | 60 912 |
| | 3.1 долгосрочные | 42 282 | 27 050 | 16 136 |
| | 3.2 краткосрочные | 26 893 | 59 810 | 44 776 |
| 4 | Финансирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций и урегулированию обязательств банков | 1 314 695 | 1 179 082 | 1 172 571 |
| 5 | Финансирование мер по повышению капитализации банков | 749 837 | 838 000 | 838 000 |
| 6 | Основные средства | 1 741 | 6 978 | 5 205 |
| 7 | Денежные средства | 6 931 | 10 242 | 16 307 |
| | из них: | | | |
| | 7.1 денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов | 411 | 247 | 9 174 |
| | 7.2 денежные средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений | 1 | 6 | 5 |
| 8 | Прочие активы | 1 531 675 | 1 201 078 | 686 601 |
| | ИТОГО по разделу I | 3 706 812 | 3 337 811 | 2 827 182 |
| Б А Л А Н С | | 3 706 812 | 3 337 811 | 2 827 182 |
| П А С С И В | | на 31.12.2017 | на 31.12.2016 | на 31.12.2015 |
| II. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | | |
| 9 | Средства Фонда обязательного страхования вкладов | 44 440 | 41 839 | 37 454 |
| 10 | Средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений | 1 129 | 575 | 128 |
| 11 | Средства имущественного взноса Российской Федерации | 848 785 | 991 715 | 985 691 |
| | из них: | | | |
| | 11.1 средства на реализацию мер по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банков | 91 806 | 146 836 | 144 002 |
| | 11.2 средства на осуществление мер по повышению капитализации банков | 749 791 | 838 000 | 838 000 |
| 12 | Фонды и резервы | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 41 | 0 | 4 671 |
| | ИТОГО по разделу II | 894 395 | 1 034 129 | 1 027 944 |
| III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 14 | Займы и кредиты полученные, в том числе: | 2 050 519 | 1 616 834 | 1 122 891 |
| | 14.1 долгосрочные | 2 021 539 | 1 588 334 | 850 487 |
| | 14.2 краткосрочные | 28 980 | 28 500 | 272 404 |
| 15 | Средства финансовых организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации | 66 492 | 53 794 | 35 970 |
| 16 | Прочие обязательства | 695 406 | 633 054 | 640 377 |
| | ИТОГО по разделу III | 2 812 417 | 2 303 682 | 1 799 238 |
| Б А Л А Н С | | 3 706 812 | 3 337 811 | 2 827 182 |
| Справочно: Забалансовые ценности и обязательства | | | | |
| 17 | Обеспечения обязательств и платежей полученные | 1 259 715 | 1 114 488 | 851 947 |
| 18 | Обеспечения обязательств и платежей выданные | 0 | 5 000 | 5 000 |
| 19 | Износ основных средств | 710 | 531 | 347 |

Генеральный директор
Финансовый директор – Главный бухгалтер
20 февраля 2018 г.

Ю.О. Исаев
Н.Д. Молодцова

Достоверность бухгалтерского баланса подтверждена аудиторской фирмой ООО “ФБК”, являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация “Содружество” (СРО ААС), свидетельство о членстве № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Президент: С.М. Шапигузов (квалификационный аттестат аудитора 01-001230, ОРНЗ 29501041926)



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 39

23 мая 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 39 (1993)
23 мая 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

<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) 645-37-00,

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