

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	11
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в III квартале 2018 года.....	11
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	13
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 сентября 2018 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	13
Приказ Банка России от 16.10.2018 № ОД-2690	15
Приказ Банка России от 16.10.2018 № ОД-2699	15
Приказ Банка России от 16.10.2018 № ОД-2700	16
Приказ Банка России от 18.10.2018 № ОД-2713	16
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2715	17
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2716	17
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2717	21
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2718	22
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2724	23
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2725	24
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2726	24
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2727	25
Приказ Банка России от 19.10.2018 № ОД-2731	26
Объявление временной администрации по управлению АО “АКБ “КОР”	26
Объявление временной администрации по управлению ООО ПИР Банк.....	26
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “АКБ “КОР”	27
Сообщение АСВ для вкладчиков АО КБ “Флора-Москва”	29
Объявление о банкротстве АО “Тагилбанк”	31
Объявление о ликвидации РНКО “ИРЦ” АО	32
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	33
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	34
Приказ Банка России от 17.10.2018 № ОД-2702	34
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	35
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона	35
Показатели ставок межбанковского рынка с 12 по 18 октября 2018 года	35
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	37
Валютный рынок	37
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	37
Рынок драгоценных металлов	38
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	38

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	39
Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П “Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”	39
Указание Банка России от 05.10.2018 № 4925-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”	50

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

15 октября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 15 октября 2018 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов на срочном рынке Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

О регистрации документа НКО АО НРД

Банк России 15 октября 2018 года принял решение зарегистрировать Положение о Департаменте внутреннего контроля Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

Об аннулировании лицензии ЗАО “УК СБВК”

Банк России 12 октября 2018 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 28.12.2010 № 21-000-1-00791, предоставленную Закрытому акционерному обществу “Управляющая компания СБВК” (ИНН 7704654394), на основании заявления об отказе от лицензии.

Об аннулировании лицензий АО “Гранд Инвест Банк”

На основании заявлений Акционерного общества “Гранд Инвест Банк” (ИНН 7750004312) Банк России 12 октября 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 № 177-02969-100000, дилерской деятельности от 27.11.2000 № 177-03073-010000 и депозитарной деятельности от 04.12.2000 № 177-03162-000100.

Об аннулировании лицензий ООО “ИК ГелиосКапитал”

На основании заявлений Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания ГелиосКапитал” (ИНН 7718645551) Банк России 12 октября 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 31.07.2007 № 063-10427-100000, дилерской деятельности от 31.07.2007 № 063-10433-010000 и деятельности по управлению ценными бумагами от 31.07.2007 № 063-10438-001000.

Об отзыве лицензии ООО “Росмедстрах-К”

Банк России приказом от 12.10.2018 № ОД-2648¹ отозвал лицензию на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2191).

Данное решение принято в связи с неустранением в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 27.09.2018 № ОД-2516 действия лицензий на осуществление страхования, а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов, и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

В связи с отзывом лицензии общество с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” обязано:

принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования, в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям.

Общество с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения об отзыве лицензии, уведомляет страхователей, перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.

¹ Опубликован в “Вестнике Банка России” № 78 от 17.10.2018.

При этом уведомлением признаются также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков, и размещение ее на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также рассылка страхователям СМС-сообщений и (или) сообщений по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны страхователями при заключении договоров страхования.

О приостановлении действия лицензий ООО СО “Акцепт”

Банк России приказом от 12.10.2018 № ОД-2650¹ приостановил действие лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Акцепт” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3572).

Данное решение принято в связи с неисполнением страховщиком предписания Банка России надлежащим образом, а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Приостановление действия лицензий субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

ИНФОРМАЦИЯ о размещении купонных облигаций Банка России

16 октября 2018

Банк России принял решение об осуществлении эмиссии четырнадцатого и пятнадцатого выпусков купонных облигаций Банка России (КОБР) и утвердил решения о выпуске КОБР-14 и выпуске КОБР-15.

В дальнейшем решения об эмиссии нового выпуска КОБР будут приниматься по мере необходимости, с учетом прогноза ликвидности банковского сектора в целях абсорбирования устойчивой части структурного профицита ликвидности.

Информация об аукционах по размещению выпусков № 4-14-22BR1-8 и № 4-15-22BR1-8 будет размещена дополнительно.

ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

16 октября 2018

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

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Фонд коммерческой недвижимости” (рег. номер 1505-94111148 от 04.08.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Сердце столицы” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Сердце столицы” (рег. номер 3336 от 29.06.2017) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

¹ Опубликован в “Вестнике Банка России” № 78 от 17.10.2018.

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

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Интервального паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Спокойный” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “ЮНИТИ ТРАСТ” (рег. номер 0196-71996776 от 24.03.2004) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О регистрации документа АО НТБ

Банк России 16 октября 2018 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов Акционерного общества “Национальная товарная биржа” на товарном рынке.

О регистрации документов ПАО “СПБ”

Банк России 16 октября 2018 года принял решение зарегистрировать:

Правила управления рисками деятельности по организации торгов Публичного акционерного общества “Санкт-Петербургская биржа” (далее – ПАО “СПБ”);

Правила управления рисками репозитария ПАО “СПБ”.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “МК ликвидные активы” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “МК ликвидные активы” (рег. номер 2780 от 22.04.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “МК спекулятивный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “МК спекулятивный” (рег. номер 2779 от 22.04.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “МК консервативный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “МК консервативный” (рег. номер 2782 от 22.04.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “МК оптимальный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 октября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “МК оптимальный” (рег. номер 2783 от 22.04.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О регистрации изменений в Пенсионные правила АО “НПФ Газпромбанк-фонд”

Банк России 16 октября 2018 года принял решение зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд” (г. Москва).

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

Банк России 12 октября 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 “Джаст мани” (ОГРН 1107746707320) (далее – Общество):

– за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МК “Деньги всегда +”

Банк России 10 октября 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых ор-

ганизациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Деньги всегда +” (ОГРН 1123123023319) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 10 октября 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 “ЮжГрандКапитал” (ОГРН 1167456097577):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, I полугодие 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2018 года, II квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по июль 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК ООО “КАПИТАЛ 38”

Банк России 9 октября 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 ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КАПИТАЛ 38” (ОГРН 1133805001406).

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

Банк России 9 октября 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 “Нейт” (ОГРН 1131902001021).

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

Банк России 9 октября 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 “ЯРМАК” (ОГРН 1159204020040).

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

Банк России 9 октября 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 “Фонд взаимопомощи” (ОГРН 1127847448761).

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

Банк России 9 октября 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 БСК финанс” (ОГРН 1135658015052).

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

Банк России 9 октября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного

ного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “РФК Горизонт” (ОГРН 1112443000460).

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

Банк России 8 октября 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 “Эрфолг” (ОГРН 1165022051996) (далее – Общество):

– за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Магазин быстрых кредитов”**

Банк России 8 октября 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 “Магазин быстрых кредитов” (ОГРН 1123123011615).

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

Банк России 8 октября 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 “ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ” (ОГРН 1146450008902).

ИНФОРМАЦИЯ

17 октября 2018

о решении Банка России в отношении участника финансового рынка

**О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости
“Приват – Сквер”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 16 октября 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Приват – Сквер” под управлением ЗАО Управляющей компании “Коллективные инвестиции”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 30.11.2018.

ИНФОРМАЦИЯ

18 октября 2018

об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У

Совет директоров Банка России принял решение:

1. В целях применения Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У “О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов” (далее – Указание) установить следующие уровни кредитных рейтингов:

1.1. В отношении активов, находящихся на территории Российской Федерации:

в соответствии с абзацем четвертым подпункта 7.1 пункта 7 Указания для эмитентов (выпусков) субординированных облигаций – “ruA–” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “A–(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с абзацем вторым подпункта 7.6 пункта 7 Указания для банков, в которых размещены субординированные депозиты, – “ruAAA” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “AAA(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с пунктами 5 и 6 приложения к Указанию – уровни кредитных рейтингов с верхней границей “ruBBB” и нижней границей “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации

АО “Эксперт РА” либо с верхней границей “BBB(RU)” и нижней границей “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с другими нормами Указания – “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО).

1.2. В отношении активов, кроме указанных в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего решения (иностраные объекты рейтинга):

в соответствии с абзацем первым подпункта 7.8.2 пункта 7 Указания для перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, – “BB+” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings, либо “Ba1” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service, либо “BB+” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings, либо “BB+” по международной рейтинговой шкале A.M. Best Co;

в соответствии с пунктами 5 и 6 приложения к Указанию – уровни с верхней границей “B+” и нижней границей “B–” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings, либо с верхней границей “B1” и нижней границей “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service, либо с верхней границей “B+” и нижней границей “B–” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с другими нормами Указания – “B–” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings, либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service, либо “B–” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings.

2. Использовать для целей настоящего решения следующие виды кредитных рейтингов иностранных кредитных рейтинговых агентств:

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента (Issuer Default Rating), рейтинг финансовых обязательств корпоративных эмитентов (Corporate Finance Obligations), долгосрочный рейтинг сделок структурированного и проектного финансирования, а также в сфере государственных финансов (Long-term rating of structured finance, project finance and public finance obligations);

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства S&P Global Ratings – кредитный рейтинг эмитента (Issuer Credit Rating), долгосрочный кредитный рейтинг долгового обязательства (Long-Term Issue Credit Rating);

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства Moody’s Investors Service – рейтинг эмитента (Issuer Rating), корпоративный рейтинг (Corporate Family Rating), рейтинг эмитента ценных бумаг структурированного финансирования (Structured Finance Issuer Rating), рейтинг долгосрочных долговых обязательств корпоративных эмитентов (Long-Term Corporate Obligation Rating), долгосрочный рейтинг структурированного финансирования (Structured Finance Long-Term Rating), рейтинг банковского депозита (Bank Deposit Rating). Корпоративный рейтинг (Corporate Family Rating) применяется в отношении эмитента только в случае, когда указанный кредитный рейтинг присвоен непосредственно данному эмитенту;

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства A.M. Best Co – рейтинг финансовой устойчивости (Financial Strength Rating).

3. Использовать для целей настоящего решения кредитные рейтинги кредитного рейтингового агентства АКРА (АО), присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

4. Использовать для целей настоящего решения следующие виды кредитных рейтингов кредитного рейтингового агентства АО “Эксперт РА”:

для целей пунктов 20 и 21 приложения к Указанию – рейтинги финансовой надежности страховых компаний и рейтинги финансовой надежности страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни;

для целей других норм Указания – рейтинги кредитоспособности банков, рейтинги кредитоспособности региональных и муниципальных органов власти Российской Федерации, рейтинги кредитоспособности нефинансовых компаний, рейтинги кредитоспособности финансовых компаний, рейтинги кредитоспособности холдинговых компаний, рейтинги кредитоспособности проектных компаний, рейтинги кредитоспособности лизинговых компаний, рейтинги кредитоспособности микрофинансовых организаций, кредитные рейтинги долговых инструментов, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

5. Применять настоящее решение по истечении 30 дней после дня опубликования информации о нем на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

6. С даты вступления в силу настоящего решения признать утратившим силу опубликованное на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” 10 июля 2017 года решение Совета директоров Банка России от 29 июня 2017 года об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У, с изменениями.

ИНФОРМАЦИЯ

19 октября 2018

об отзыве у АО “ВостСибтранскомбанк” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 19.10.2018 № ОД-2715¹ с 19.10.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (рег. № 2731, г. Иркутск). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.10.2018 кредитная организация занимала 305-е место в банковской системе Российской Федерации и не оказывала существенного влияния на совокупные показатели банковского сектора Иркутской области.

Проблемы в деятельности АО “ВостСибтранскомбанк” возникли вследствие незначительного запаса собственных средств (капитала) и фактического отсутствия источников их увеличения для покрытия убытков, связанных с низким качеством кредитного портфеля. В связи с этим банком на протяжении длительного периода времени проводились “схемные” и непрозрачные для надзорного органа сделки, направленные на поддержание размера собственных средств (капитала) и обеспечение формального соблюдения пруденциальных норм деятельности. Кроме того, кредитной организацией осуществлялись “фиктивные” операции, целью которых являлось сокрытие значительной недостачи денежных средств в кассе и вывод высоколиквидных активов в размере более 130,0 млн рублей с ущербом для кредиторов и вкладчиков. Формирование по требованию надзорного органа необходимых резервов на возможные потери по фактически отсутствующим активам выявило утрату капитала банка на 98% и снижение нормативов достаточности собственных средств кредитной организации до критических значений.

Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности. Информация о проводившихся банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, будет направлена Банком России в правоохранительные органы.

Банк России неоднократно (9 раз в течение последних 12 месяцев) применял в отношении АО “ВостСибтранскомбанк” меры надзорного воздействия, в том числе дважды вводил ограничения на привлечение денежных средств населения.

В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций аннулирована лицензия на осуществление кредитной организацией АО “ВостСибтранскомбанк” профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с приказом Банка России от 19.10.2018 № ОД-2716¹ в АО “ВостСибтранскомбанк” 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.

АО “ВостСибтранскомбанк” – 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.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

ИНФОРМАЦИЯ

19 октября 2018

об отзыве у КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 19.10.2018 № ОД-2717¹ с 19.10.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) (рег. № 3393, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.10.2018 кредитная организация занимала 417-е место в банковской системе Российской Федерации. КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) не является участником системы страхования вкладов.

Ключевым направлением бизнес-модели КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) являлось получение комиссионных доходов от проведения валютно-обменных операций и денежных переводов физических лиц. При этом кредитный портфель в общей структуре активов банка занимал не более 17% и характеризовался низким качеством – около 50% выданных ссуд относились к категориям проблемных и безнадежных.

В деятельности КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) выявлены многочисленные нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в части полноты и достоверности направлявшихся в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю. При этом в III квартале текущего года банком в значительном объеме осуществлялись сомнительные транзитные операции с целью конечного обналаживания денежных средств. В этих условиях действовавшая система внутреннего контроля в области ПОД/ФТ не соответствовала уровню принимаемых банком рисков, связанных с обслуживанием теневого сектора экономики.

Банк России неоднократно (3 раза в течение последних 12 месяцев) применял в отношении КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) меры надзорного воздействия.

В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение об отзыве у КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) лицензии на осуществление банковских операций.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В соответствии с приказом Банка России от 19.10.2018 № ОД-2718¹ в КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) 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.

ИНФОРМАЦИЯ

19 октября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**Об аннулировании лицензии АО “ТРОЙКА-Д БАНК”**

На основании заявления Акционерного общества “ТРОЙКА-Д БАНК” (ИНН 7744002959) Банк России 19 октября 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 07.06.2007 № 177-10274-001000.

О регистрации документов ПАО Московская Биржа

Банк России 19 октября 2018 года принял решение зарегистрировать:

Правила допуска к участию в организованных торгах Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (далее – ПАО Московская Биржа). Часть I. Общая часть;

Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская биржа. Часть VI. Секция рынка депозитов;

Правила организованных торгов ПАО Московская Биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;

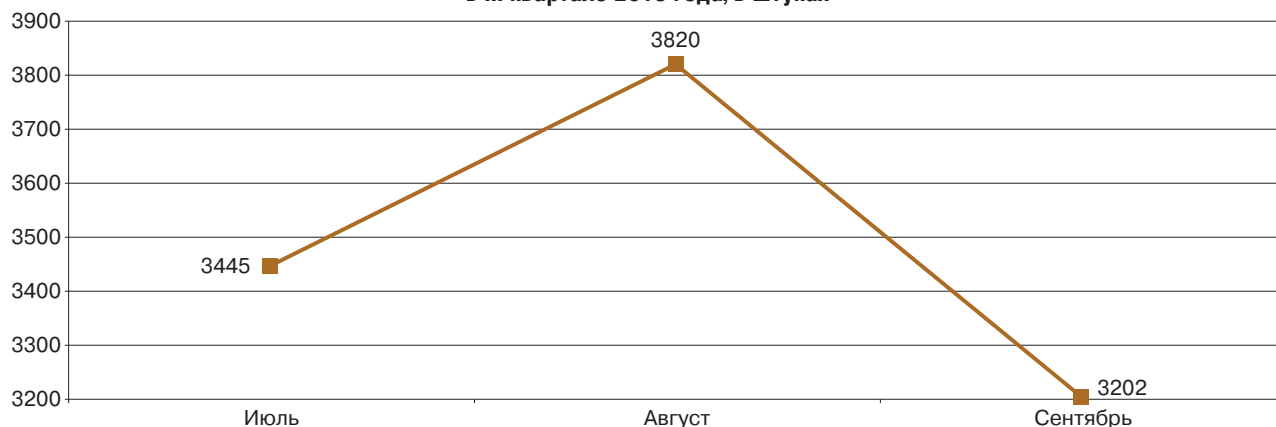
Параметры проведения дискретного аукциона на валютном рынке ПАО Московская Биржа.

¹ Опубликовано в разделе “Кредитные организации”.

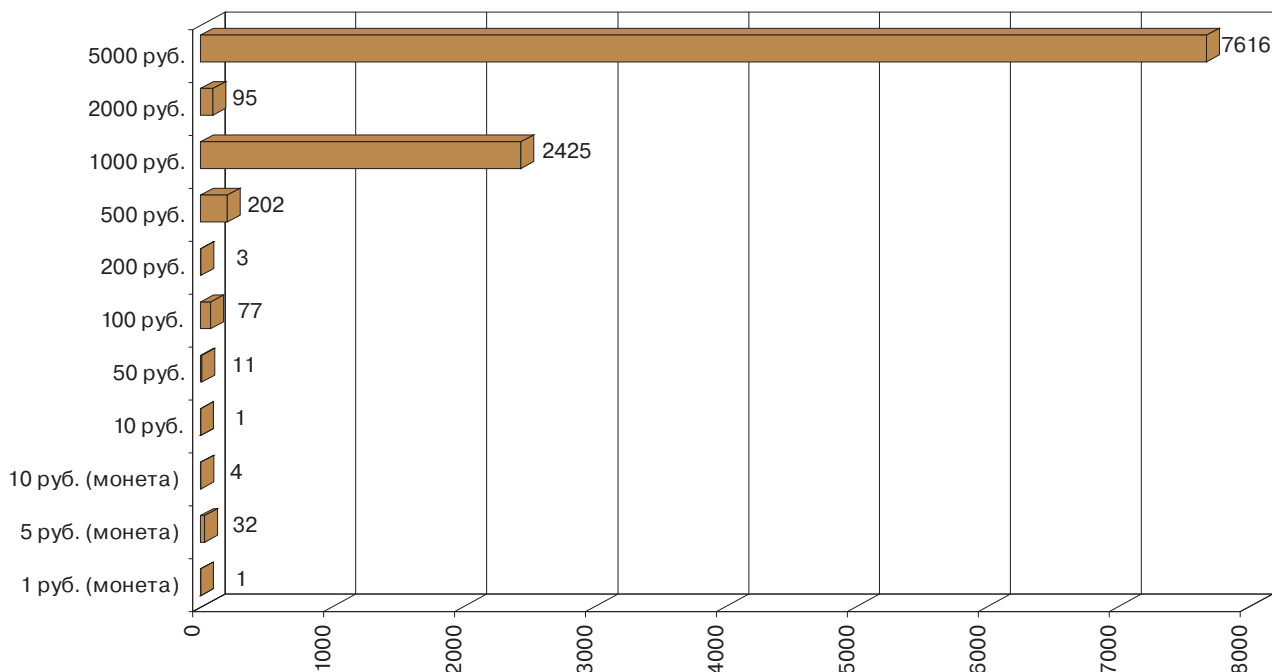
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

ДАННЫЕ О ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ, ВЫЯВЛЕННЫХ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ В III КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА

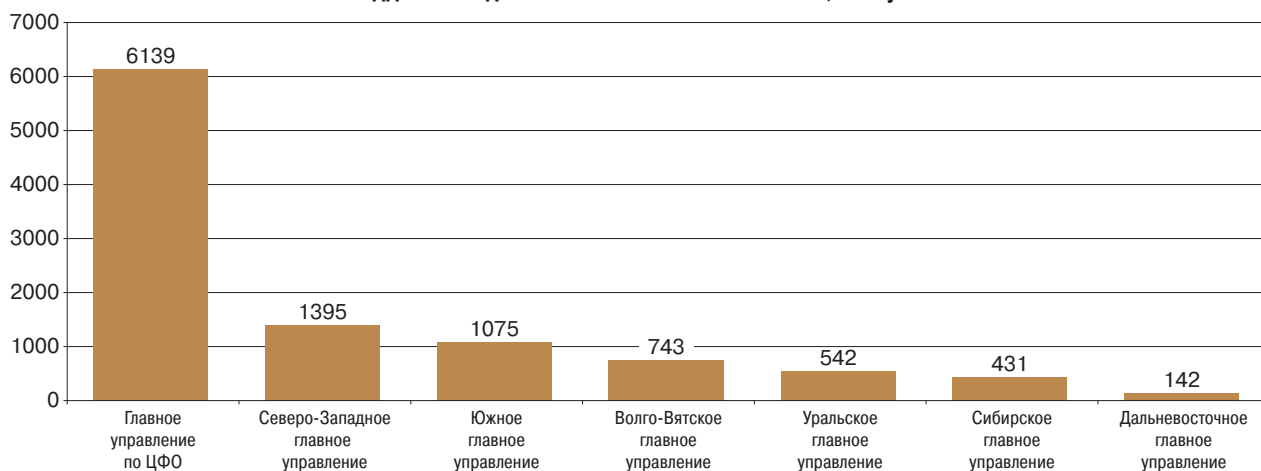
Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России
в III квартале 2018 года, в штуках



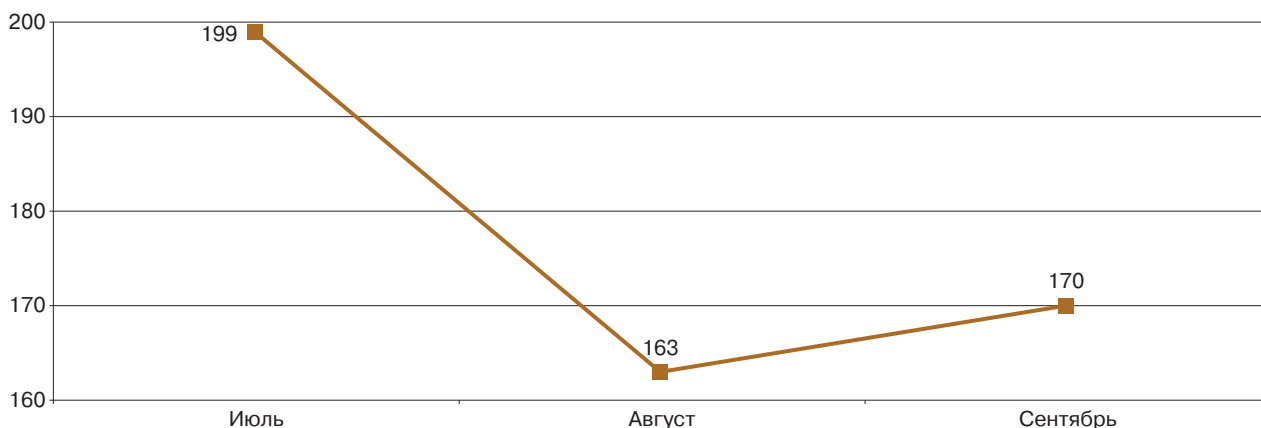
Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России,
выявленных в III квартале 2018 года, в штуках



**Территориальное распределение выявленных в III квартале 2018 года
поддельных денежных знаков Банка России, в штуках**



**Динамика выявления поддельных банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)
в III квартале 2018 года, в штуках**



**Количество поддельных банкнот иностранных государств (группы иностранных государств),
выявленных в III квартале 2018 года**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	488
Евро	36
Китайский юань	7
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	1
Всего поддельных банкнот	532

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПЕРЕЧНИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЙ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям подпунктов “а”, “б”, “в”, “г” и “д” пункта 2 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 “О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах”, по состоянию на 01.09.2018

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	211 435 173	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	79 757 225	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	739 785 162	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	72 795 336	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	77 346 456	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 421 153 785	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	439 638 755	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	42 254 018	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	3 917 083 356	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	264 115 921	Да
11	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	260 774 075	Да
12	ПАО РОСБАНК	2272	132 143 736	Да
13	АО “Тинькофф Банк”	2673	68 127 771	Да
14	АО “ОТП Банк”	2766	31 639 982	Да
15	АКБ “РосЕвроБанк” (АО)	3137	29 910 793	Да
16	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	105 524 476	Да
17	Банк “ВБРР” (АО)	3287	127 354 358	Да
18	АО “Райффайзенбанк”	3292	143 393 215	Да
19	АО “Россельхозбанк”	3349	425 602 831	Да
20	АО “СМП Банк” ¹	3368	41 634 765	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 07.10.2017 № 1232 “Об утверждении требований к кредитной организации, в которой учитываются денежные средства компенсационного фонда, сформированного в соответствии с Федеральным законом “О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, по состоянию на 01.09.2018

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	211 435 173	Да
2	ПАО “БИНБАНК”	323	70 931 647	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	79 757 225	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	739 785 162	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	72 795 336	Да
6	ПАО “Почта Банк”	650	37 529 243	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	77 346 456	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 421 153 785	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	439 638 755	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	42 254 018	Да
11	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470	37 718 724	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	3 917 083 356	Да
13	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	264 115 921	Да
14	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО)	2110	83 754 337	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	260 774 075	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	132 143 736	Да
17	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	42 594 199	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	68 127 771	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	47 052 352	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	31 639 982	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	26 793 643	Да
22	АО “ФОНДСЕРВИСБАНК”	2989	30 949 691	Да
23	АКБ “РосЕвроБанк” (АО)	3137	29 910 793	Да
24	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	105 524 476	Да
25	Банк “ВБРР” (АО)	3287	127 354 358	Да
26	АО “Райффайзенбанк”	3292	143 393 215	Да
27	АО “Россельхозбанк”	3349	425 602 831	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

16 октября 2018 года

№ ОД-2690

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 24 августа 2018 года № ОД-2215

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” (г. Чита)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 октября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 24 августа 2018 года № ОД-2215 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” (г. Чита) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Савоськина Елена Владимировна – заведующий сектором банковского надзора Отделения Чита”.

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 октября 2018 года

№ ОД-2699

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация
“Инновационный расчетный центр” Акционерное общество
РНКО “ИРЦ” АО (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда г. Москвы от 04.10.2018 по делу № 40-202697/18-70-246 о принудительной ликвидации кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество (регистрационный номер – 3447-К, дата регистрации – 19.11.2003) и утверждением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 17 октября 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество, назначенной приказом Банка России от 10 августа 2018 года № ОД-2078 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество РНКО “ИРЦ” АО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. 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 октября 2018 года

№ ОД-2700

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 25 мая 2018 года № ОД-1327

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Уссури” Банк “Уссури” (АО) (г. Хабаровск)
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 8 октября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 25 мая 2018 года № ОД-1327 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Уссури” Банк “Уссури” (АО) (г. Хабаровск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Леушкина Кира Александровна – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Койтемиров Казбек Расулович – консультант 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

18 октября 2018 года

№ ОД-2713

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерное общество “Тагилбанк”
АО “Тагилбанк” (Свердловская область, г. Нижний Тагил)

В связи с решением Арбитражного суда Свердловской области от 10.10.2018 по делу № А60-51084/2018 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Акционерное общество “Тагилбанк” (регистрационный номер – 1635, дата регистрации – 25.11.1991) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 19 октября 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Тагилбанк”, назначенной приказом Банка России от 20 июля 2018 года № ОД-1829 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Тагилбанк” АО “Тагилбанк” (Свердловская область, г. Нижний Тагил) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Тагилбанк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. 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

19 октября 2018 года

№ ОД-2715

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой, пунктом 1 части второй 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 19 октября 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” (регистрационный номер Банка России 2731, дата регистрации – 04.03.1994).

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

3. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

19 октября 2018 года

№ ОД-2716

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” (регистрационный номер – 2731, дата регистрации – 04.03.1994) приказом Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2715
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 19 октября 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” Александрова Виталия

Сергеевича – начальника отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк”.

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 19 октября 2018 года № ОД-2716

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк”

Руководитель временной администрации

Александров Виталий Сергеевич – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Моисеев Олег Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Слепнёв Дмитрий Андреевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Ступин Алексей Вячеславович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Сергеева Светлана Ивановна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Потапова Наталья Михайловна – ведущий эксперт сектора сопровождения деятельности финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Кузнецова Оксана Александровна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Титова Ольга Викторовна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Михайленко Евгения Анатольевна – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Лоншакова Елена Сергеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Шаркова Лариса Ивановна – главный экономист отдела банковского надзора № 2 Управления банковского надзора Сибирского ГУ Банка России;

Соболь Елена Геннадьевна – главный эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Леонидов Евгений Николаевич – ведущий эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения Омск;

Полежаи Татьяна Анатольевна – экономист 1 категории сектора межбанковских расчетов операционного отдела Отделения Омск;

Хараджа Сергей Станиславович – юрисконсульт 1 категории юридического отдела Отделения Омск;

Маринов Иван Сергеевич – главный экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Омск;

Куржумова Елена Владимировна – ведущий экономист экономического отдела Отделения Чита;

Шарапов Андрей Александрович – главный эксперт сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Чита;

Рассолова Нина Викторовна – главный экономист сектора межбанковских расчетов операционного отдела Отделения Чита;

Бодрова Ирина Федоровна – главный экономист сектора межбанковских расчетов операционного отдела Отделения-НБ Республика Бурятия;

Доржиева Татьяна Дмитриевна – ведущий инженер сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Бурятия;

Дырхеева Ирина Анатольевна – главный экономист экономического отдела Отделения-НБ Республика Бурятия;

Сампилов Саян Валерьевич – инженер-электроник 1 категории сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения-НБ Республика Бурятия;

Цыбикова Дэлгэрма Бадмацыреновна – экономист 1 категории сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения-НБ Республика Бурятия;

Иванчук Лариса Николаевна – эксперт 2 категории сектора делопроизводства административного отдела Отделения Иркутск;

Борисенко Андрей Викторович – ведущий инженер сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения Иркутск;

Баркалов Геннадий Александрович – главный инженер сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения Иркутск;

Гостева Елена Анатольевна – эксперт 1 категории сектора делопроизводства административного отдела Отделения Иркутск;

Чумарова Альбина Николаевна – главный эксперт отдела по работе с персоналом Отделения Иркутск;

Белик Вероника Анатольевна – ведущий экономист сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения Иркутск;

Носков Виталий Степанович – инженер-электроник 2 категории сектора технического обеспечения кассовой работы отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Иркутск;

Рубцов Александр Львович – главный эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения Иркутск;

Кистенёва Оксана Владиславовна – ведущий экономист операционного отдела РКЦ Братск;

Кузнецова Татьяна Георгиевна – экономист 1 категории операционного отдела РКЦ Братск;

Макарова Галина Васильевна – ведущий эксперт отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Микалаускене Татьяна Петровна – старший кассир отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Ульзуюева Ирина Сергеевна – старший кассир отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Евсевлеева Ирина Николаевна – старший кассир отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Федюшина Татьяна Викторовна – старший кассир отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Белова Алла Ивановна – старший контролер кладовой отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Огаркова Оксана Александровна – старший контролер-кассир отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Пашкевичене Наталья Анатольевна – заведующий кладовой отдела кассовых операций РКЦ Братск;

Корнышева Татьяна Александровна – экономист 1 категории операционного отдела РКЦ Братск;

Капустина Эльвира Викторовна – старший инспектор РКЦ Братск;

Огородников Владимир Викторович – главный юрисконсульт юридического отдела Отделения Иркутск;

Корнакова Елена Геннадьевна – главный инженер сектора учетно-операционных систем отдела информатизации Отделения Иркутск;

Перевощикова Юлия Валерьевна – экономист 1 категории экономического отдела Отделения Иркутск;

Давыдова Наталья Владимировна – ведущий экономист сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения Иркутск;

Ершова Елена Павловна – главный эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Хакасия;

Раздобреева Валентина Витальевна – главный экономист сектора платежных систем и расчетов Отделения-НБ Республика Хакасия;

Семкалова Светлана Геральдовна – главный эксперт отдела безопасности и защиты информации Отделения Красноярск;

Семенова Людмила Борисовна – ведущий эксперт административного отдела Отделения Красноярск;

Пушнина Ирина Александровна – ведущий экономист отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Красноярск;

Горяева Марина Валерьевна – экономист 1 категории операционного отдела Отделения Красноярск;

Еловских Валентина Евгеньевна – инженер-программист 1 категории отдела информатизации Отделения Красноярск;

Вахрушев Георгий Ефимович – инженер-программист 1 категории отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Красноярск;

Гофман Лариса Юрьевна – ведущий инженер-программист сектора системного администрирования отдела информатизации Отделения Барнаул;

Терихова Оксана Александровна – ведущий экономист сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения Барнаул;

Мелентьев Сергей Евгеньевич – главный эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения визуального контроля и проверки персональных данных Отделения Барнаул;

Донских Оксана Сергеевна – эксперт 2 категории административного отдела Отделения Барнаул;

Ахпашева Татьяна Игоревна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Томск;

Теряева Елена Валерьевна – ведущий экономист сектора контроля расчетных операций и передачи информации операционного отдела Отделения Томск;

Вебер Марина Ивановна – экономист 1 категории сектора планово-договорной работы хозяйственно-эксплуатационного отдела Отделения Томск;

Игумина Людмила Александровна – главный эксперт административного отдела Отделения Кемерово;

Сысоев Евгений Сергеевич – ведущий инженер сектора эксплуатации технических средств и поддержки пользователей отдела информатизации Отделения Кемерово;

Максименко Марина Львовна – заведующий сектором надзора отдела банковского надзора Отделения Кемерово;

Марьясов Михаил Владимирович – ведущий инженер отдела безопасности и защиты информации Отделения Кемерово;

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

Карганов Артем Александрович – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков 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);

Проштов Арсентий Адмирович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Сидоров Александр Вадимович – главный эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Самсонов Михаил Евгеньевич – эксперт 2-й категории первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Белов Михаил Сергеевич – юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чаннов Сергей Вячеславович – начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич – антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна – главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна – главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич – главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чекрыгин Сергей Сергеевич – главный эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович – начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Воронин Сергей Сергеевич – главный юрисконсульт первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Панин Александр Александрович – начальник первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

19 октября 2018 года

№ ОД-2717

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 19 октября 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3393, дата регистрации – 23.01.2002).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

19 октября 2018 года

№ ОД-2718

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению
кредитной организацией Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ”
(общество с ограниченной ответственностью)
КБ “РИАЛ-КРЕДИТ” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии
на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер – 3393, дата регистрации – 23.01.2002) приказом Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2717

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 19 октября 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) Степанову Наталью Владимировну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ” (общество с ограниченной ответственностью).

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 19 октября 2018 года № ОД-2718

**Состав временной администрации по управлению
кредитной организацией Коммерческий банк “РИАЛ-КРЕДИТ”
(общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Степанова Наталья Владимировна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Крылова Елена Александровна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Кондрашова Светлана Сергеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Абрамова Ирина Евгениевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ключкин Владимир Петрович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Барабаш Ксения Вячеславовна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Крячко Виталий Иванович – ведущий эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 2 отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Бочкова Светлана Владимировна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – советник экономического Департамента стратегического развития финансового рынка.

19 октября 2018 года

№ ОД-2724

ПРИКАЗ

О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 6 июня 2018 года № ОД-1435

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” ООО “Русский Национальный Банк” (г. Ростов-на-Дону)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 октября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 6 июня 2018 года № ОД-1435 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” ООО “Русский Национальный Банк” (г. Ростов-на-Дону) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Периг Юрий Михайлович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”

заменить словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Жилов Вячеслав Серафимович – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;
после слов “Члены временной администрации:” дополнить словами

“Периг Юрий Михайлович – главный 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

19 октября 2018 года

№ ОД-2725

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 12 октября 2018 года № ОД-2647

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 12 октября 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 12 октября 2018 года № ОД-2647 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами “Булгаков Дмитрий Михайлович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов 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

19 октября 2018 года

№ ОД-2726

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 17 сентября 2018 года № ОД-2424

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 22 октября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 17 сентября 2018 года № ОД-2424 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” ООО КБ “Аксонбанк” (г. Кострома) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Баранов Александр Владимирович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Товстый Виталий Николаевич – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

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

Карнаухов Артур Евгеньевич – 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

19 октября 2018 года

№ ОД-2727

ПРИКАЗ **О внесении изменений в приложение к приказу Банка России** **от 17 сентября 2018 года № ОД-2424**

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 22 октября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 17 сентября 2018 года № ОД-2424 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” ООО КБ “Аксонбанк” (г. Кострома) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Соколов Сергей Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”

заменить словами

“Заместители руководителя временной администрации

Соколов Сергей Николаевич – консультант 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);

после слов “Члены временной администрации:”

дополнить словами

“Акиншина Анна Витальевна – ведущий эксперт 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

19 октября 2018 года

№ ОД-2731

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 24 августа 2018 года № ОД-2215

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” (г. Чита)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 октября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 24 августа 2018 года № ОД-2215 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” (г. Чита) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Моисеев Олег Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;

“Певнева Евгения Анатольевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;

“Захаров Кирилл Михайлович – главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Косинская Ирина Анатольевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
АО “АКБ “КОР”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” АО “АКБ “КОР” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, 3.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
ООО ПИР Банк

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 121099, г. Москва, Новинский бул., 3, стр. 1.

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 5 октября 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” (далее – АО “АКБ “КОР”), г. Волгоград, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2148, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 5 октября 2018 г. № ОД-2586.

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 “КОР”, 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 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, по состоянию 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 5 октября 2018 г.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) в составе требований первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **17 октября 2018 г.** через ПАО “Почта Банк”, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений ПАО “Почта Банк” 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 “КОР” могут получить по следующим телефонам горячих линий: ПАО “Почта Банк” – 8-800-550-07-70, Агентство – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО “АКБ “КОР”. Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам АО “АКБ “КОР” будет осуществлять ПАО “Почта Банк” на основании агентского договора с Агентством в течение не менее 1 года.

После окончания указанного срока прием заявлений и выплата возмещения будут либо продолжаться через банк-агент, либо осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем будет сообщено дополнительно.

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.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

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 “КОР” 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 вкладчик представил документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина), то выплата возмещения осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица – должника, открытый на его имя в банке – участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Вкладчики АО “АКБ “КОР”, 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 руб.), 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.

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к АО “АКБ “КОР”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 17 октября 2018 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств АО “АКБ “КОР” 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 подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д. (далее – дополнительные документы), а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

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").

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" для вкладчиков АО КБ "Флора-Москва"

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентство) сообщает о наступлении 5 октября 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва" (далее – АО КБ "Флора-Москва"), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 533, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 5 октября 2018 г. № ОД-2588.

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 КБ "Флора-Москва", 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 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, по состоянию 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 5 октября 2018 г.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) в составе требований первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **17 октября 2018 г.** через ПАО "Почта Банк", действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений ПАО "Почта Банк" 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 КБ “Флора-Москва” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО “Почта Банк”** – 8-800-550-07-70, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО КБ “Флора-Москва”. Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам АО КБ “Флора-Москва” будет осуществлять **ПАО “Почта Банк”** на основании агентского договора с Агентством в течение не менее 1 года.

После окончания указанного срока прием заявлений и выплата возмещения будут либо продолжены через банк-агент, либо осуществлены непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем будет сообщено дополнительно.

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.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

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 КБ “Флора-Москва” 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 вкладчик представил документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина), то выплата возмещения осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица – должника, открытый на его имя в банке – участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Вкладчики АО КБ “Флора-Москва”, 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 руб.), 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.

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к АО КБ “Флора-Москва”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 17 октября 2018 года.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств АО КБ “Флора-Москва” 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 подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д. (далее – дополнительные документы), а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

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 АО “Тагилбанк”**

Решением Арбитражного суда Свердловской области, резолютивная часть которого объявлена 3 октября 2018 г., по делу № А60-51084/2018 Акционерное общество “Тагилбанк” АО “Тагилбанк” (далее – Банк) (ОГРН 1036605604078; ИНН 6623002060; адрес регистрации: 622001, Свердловская обл., г. Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2а) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 23 октября 2019 года.

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: 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 12.

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 Банка 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, СНИЛС, ИНН (при наличии), почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 12.

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о ликвидации РНКО “ИРЦ” АО**

Арбитражным судом города Москвы 4 октября 2018 года по делу № А40-202697/18-70-246 принято решение о ликвидации Расчетной небанковской кредитной организации “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество РНКО “ИРЦ” АО (ОГРН 1107711000011; ИНН 7750005570; адрес местонахождения: 121165, г. Москва, ул. Дунаевского, 4) в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 ФЗ “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции ликвидатора возложены на арбитражного управляющего – Ребгуна Эдуарда Константиновича, аккредитованного при Банке России, члена Саморегулируемой организации Союз “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада”, юридический адрес: ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436, г. Санкт-Петербург). Контактный телефон 8 (499) 370-00-01.

Дата рассмотрения отчета ликвидатора 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 ликвидатору по адресу: 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, 13, стр. 43, офис 62, этаж 6.

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

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной параграфом 4.1 главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором. 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 принудительной ликвидации. Владельцам имущества, находящегося на хранении в Расчетной небанковской кредитной организации “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество, предлагается обратиться за его истребованием к ликвидатору по адресу: 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, 13, стр. 43, офис 62, этаж 6.

Также настоящим уведомляем об отмене всех доверенностей, выданных ранее 4 октября 2018 года от имени и в интересах Расчетной небанковской кредитной организации “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество. Считать действительными только доверенности, выданные исключительно ликвидатором Расчетной небанковской кредитной организации “Инновационный расчетный центр” Акционерное общество после 4 октября 2018 года.

СООБЩЕНИЕ **о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению Инспекции Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г. Махачкалы, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 03.10.2018 за № 2180571352949 о государственной регистрации кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИННОВАЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “МЕСЕД” ООО ИКБ “МЕСЕД” (основной государственный регистрационный номер 1020500001345) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 20.09.2018 № ОД-2464 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИННОВАЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “МЕСЕД” ООО ИКБ “МЕСЕД” (регистрационный номер 184).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

17 октября 2018 года

№ ОД-2702

ПРИКАЗ

О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 30 августа 2018 года № ОД-2258 и отмене приказа Банка России от 2 октября 2018 года № ОД-2559

В целях уточнения персонального состава временной администрации АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “КРЫМСКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЪЯНС”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 сентября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 30 августа 2018 года № ОД-2258 “О назначении временной администрации АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “КРЫМСКИЙ СТРАХОВОЙ АЛЪЯНС” (с изменениями) изменение, дополнив словами

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

Васильченко Александр Алексеевич – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

2. Отменить приказ Банка России от 2 октября 2018 года № ОД-2559 “О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 30 августа 2018 года № ОД-2258”.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

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
23.10.2018	1 неделя	7,49	7,46	261	61	7,25	7,50	1 938,1	1 680	1 680,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 12 по 18 октября 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	
	12.10.2018	15.10.2018	16.10.2018	17.10.2018	18.10.2018	значение	изменение ²
1 день	7,33	7,34	7,29	7,29	7,36	7,32	0,02
от 2 до 7 дней	6,89	7,30		7,25		7,15	-0,19
от 8 до 30 дней					7,41	7,41	-0,26
от 31 до 90 дней	8,14					8,14	0,04
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года	8,78					8,78	

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	
	12.10.2018	15.10.2018	16.10.2018	17.10.2018	18.10.2018	значение	изменение ²
1 день	7,30	7,33	7,27	7,25	7,32	7,29	0,02
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.10.2018	15.10.2018	16.10.2018	17.10.2018	18.10.2018	значение	изменение ²
1 день	7,33	7,25	7,34	7,32	7,30	7,31	0,02
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 05.10.2018 по 11.10.2018, 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				
	16.10	17.10	18.10	19.10	20.10
1 австралийский доллар	46,8672	46,7101	46,7759	46,8479	46,7872
1 азербайджанский манат	38,7567	38,6269	38,5515	38,7408	38,7940
100 армянских драмов	13,5429	13,5394	13,4643	13,5304	13,5979
1 белорусский рубль	31,0218	31,0424	31,0731	31,1709	31,1944
1 болгарский лев	38,8667	38,8283	38,6792	38,6793	38,5080
1 бразильский реал	17,3806	17,5426	17,5554	17,8234	17,6848
100 венгерских форинтов	23,4435	23,5755	23,4839	23,4845	23,2678
1000 вон Республики Корея	58,0030	58,2051	58,1333	57,9202	58,0760
10 гонконгских долларов	83,8926	83,6126	83,4376	83,8367	83,9496
1 датская крона	10,1898	10,1790	10,1396	10,1413	10,0963
1 доллар США	65,7508	65,5305	65,4026	65,7238	65,8140
1 евро	76,0540	75,9236	75,6512	75,5692	75,3241
100 индийских рупий	88,8314	88,9635	88,9650	89,3108	89,5550
100 казахстанских тенге	17,8003	17,8957	18,0182	18,0297	17,9437
1 канадский доллар	50,4727	50,4896	50,5078	50,4056	50,4013
100 киргизских сомов	94,8785	94,5879	94,4033	94,7712	94,9012
10 китайских юаней	94,9196	94,7137	94,4469	94,6892	94,9368
10 молдавских леев	38,7682	38,6155	38,5401	38,7066	38,7016
1 новый туркменский манат	18,8128	18,7498	18,7132	18,8051	18,8309
10 норвежских крон	80,3672	80,5498	80,2732	80,0007	79,5470
1 польский злотый	17,7068	17,6909	17,6273	17,6227	17,4893
1 румынский лей	16,2947	16,2752	16,2032	16,2161	16,1277
1 СДР (специальные права заимствования)	91,8710	91,6018	91,3838	91,6735	91,6888
1 сингапурский доллар	47,7250	47,6101	47,6071	47,6674	47,7190
10 таджикских сомони	69,8362	69,5284	69,4295	69,8075	69,8292
1 турецкая лира	11,2433	11,3060	11,4963	11,8695	11,6590
10 000 узбекских сумов	80,3700	79,8372	79,6811	80,0729	80,1826
10 украинских гривен	23,5497	23,4708	23,4250	23,4477	23,3466
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	86,2716	86,4544	86,0175	86,1310	85,7951
10 чешских крон	29,4800	29,4374	29,2786	29,2978	29,1251
10 шведских крон	73,1036	73,4911	73,4324	73,2707	72,7227
1 швейцарский франк	66,3881	66,3063	65,9766	66,1471	66,0253
10 южноафриканских рэндов	45,4184	45,8278	45,9394	46,2479	45,6778
100 японских иен	58,8400	58,4285	58,2677	58,3822	58,5456

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
16.10.2018	2606,48	31,16	1784,16	2283,05
17.10.2018	2589,01	31,09	1776,08	2285,94
18.10.2018	2579,54	30,81	1766,30	2277,27
19.10.2018	2587,66	30,67	1758,07	2273,66
20.10.2018	2598,94	30,91	1753,08	2289,48

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
10 октября 2018 года
Регистрационный № 52392

4 июля 2018 года

№ 647-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение

Настоящее Положение на основании статей 62, 71¹, 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 июля 2018 года № 23) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка устанавливает порядок расчета банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (далее – сделки секьюритизации).

1. Настоящее Положение не распространяется:

на вложения в ценные бумаги, по которым величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее – Положение Банка России № 511-П);

на сделки секьюритизации, кредитный риск по которым не распределяется между двумя и более рисковыми позициями из числа указанных в пункте 2 настоящего Положения, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств по сделке секьюритизации.

2. Банк – участник сделки секьюритизации (далее – участник сделки) может удерживать следующие рисковые позиции:

вложения в облигации с залоговым обеспечением, в ипотечные ценные бумаги (вложение в каждый выпуск указанных ценных бумаг, обеспеченный одним и тем же ипотечным покрытием (залоговым обеспечением), является отдельной рисковой позицией);

предоставление кредитов (займов), в том числе кредитов “овердрафт”, кредитных линий, условия предоставления которых предусматривают исполнение обязательств по ним после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по иным рисковым позициям (иной рисковомой позиции), указанным (указанной) в абзацах втором–десятом настоящего пункта;

предоставление обеспечения в виде поручительства, независимой гарантии (банковской гарантии), гарантийного депозита, залога имущества, обеспечительного платежа;

обязательство по приобретению и (или) замене активов, переданных в обеспечение по сделкам секьюритизации (далее – базовые активы);

обязательство по приобретению акций (долей в уставном капитале):

ипотечного агента, определенного в статье 2 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 81; № 27, ст. 4294; 2017, № 27, ст. 3938; № 48, ст. 7052);

специализированного общества, определенного в статье 15¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424) (далее – Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”);

юридического лица, зарегистрированного за пределами территории Российской Федерации, цели и предмет деятельности которого соответствуют целям и предмету деятельности юридических лиц, указанных в абзацах седьмом и восьмом настоящего пункта;

финансовая помощь, предоставляемая участником сделки для исполнения обязательств по рисковому позициям, в том числе остатки денежных средств на расчетных (текущих) счетах, требуемых к обязательному поддержанию (хранению), с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее – Инструкция Банка России № 180-И);

положительная разница между номинальной стоимостью и ценой первичного размещения облигаций с залоговым обеспечением, ипотечных ценных бумаг.

3. Величина кредитного риска по сделке секьюритизации рассчитывается участниками сделки по формуле:

$$PCC = \sum VK_{pi} \times (Ac_i - Pc_i),$$

где:

PCC – кредитный риск по сделке секьюритизации;

VK_{pi} – коэффициент риска i -й рискованной позиции, удерживаемой участником сделки, рассчитываемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения или по резервному подходу в соответствии с пунктом 6 настоящего Положения;

Ac_i – величина i -й рискованной позиции, удерживаемой участником сделки;

Pc_i – величина сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308 (далее – Положение Банка России № 590-П), и (или) Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее – Положение Банка России № 611-П), по i -й рискованной позиции (части позиции), удерживаемой участником сделки.

Из расчета величины кредитного риска по сделке секьюритизации исключаются рискованные позиции, удерживаемые участником сделки, в части, обеспеченной иными удерживаемыми им по сделке рискованными позициями, исполнение обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по обеспеченным рискованным позициям.

Величина кредитного риска по сделке секьюритизации рассчитывается участниками сделки с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России № 180-И.

4. Первоначальный и (или) последующий кредитор по обязательствам, денежные требования (ипотечное покрытие) по которым являются (является) предметом залога по долговым ценным бумагам с

заложенным обеспечением (ипотечным ценным бумагам) (далее – оригинатор), и (или) участник сделки, удерживающий рискованные позиции, перечисленные в абзацах третьем, четвертом и десятом пункта 2 настоящего Положения (далее – спонсор), имеют право рассчитывать величину кредитного риска по сделке секьюритизации в соответствии с пунктом 3 настоящего Положения или в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

Пример расчета величины кредитного риска по сделке секьюритизации по стандартизированному подходу представлен в приложении 3 к настоящему Положению.

5. Коэффициент риска ВКр рассчитывается участниками сделки по стандартизированному подходу в соответствии с подпунктом 5.2 настоящего пункта (при выполнении требований подпункта 5.1 настоящего пункта) или в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта (при выполнении требований подпункта 5.3 настоящего пункта) при условии наличия у участников сделки (в том числе у потенциальных участников сделки) доступа к информации, обновляемой не реже одного раза в месяц субъектами, определенными в условиях сделки секьюритизации:

необходимой для оценки рискованной позиции, содержащей общие данные о рискованных позициях сделки секьюритизации (включая величину рискованных позиций, процентные ставки, дисконт, сроки и очередность погашения, данные о распределении поступивших платежей по базовым активам, величину превышения доходов, полученных от поступивших платежей по базовым активам, над расходами по сделке секьюритизации);

необходимой для оценки базовых активов (состав базовых активов с указанием сведений, предусмотренных формой отчетности 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421; количество базовых активов; общая сумма базовых активов; сведения о базовых активах по срокам просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам (30, 60, 90 дней и выше); доля базовых активов, по которым произошел дефолт, соответствующий требованиям пунктов 13.3–13.7 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России № 483-П), в общей сумме базовых активов; доля базовых активов, определяемых в качестве безнадежных в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 590-П, и (или) базовых активов, отнесенных в V категорию качества в соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России № 611-П; размер поступивших денежных средств по базовым активам, в том числе размер поступивших денежных средств в результате полного (частичного) досрочного погашения базовых активов; данные о средневзвешенной процентной ставке и срочности базовых активов; данные об объеме проданных (приобретенных) и (или) замененных базовых активов; данные об отраслевой и о географической диверсификации базовых активов).

5.1. Коэффициент риска ВКр рассчитывается участниками сделки в соответствии с подпунктом 5.2 настоящего пункта в случае, если значение предполагаемой величины потерь по базовым активам, при достижении которой начнутся потери по удерживаемой рискованной позиции (далее – показатель А), больше либо равно значению величины собственных средств (капитала), необходимых (необходимого) для покрытия рисков по базовым активам (далее – показатель Ка).

Показатель А рассчитывается по каждой рискованной позиции как отношение общей суммы базовых активов за вычетом суммы величин всех рискованных позиций по сделке секьюритизации, исполнение обязательств по которым осуществляется ранее исполнения обязательств по рассматриваемой рискованной позиции, включая рассматриваемую рискованную позицию, к общей сумме базовых активов. При этом величина общей суммы базовых активов увеличивается на сумму рискованной позиции, не обеспеченной базовыми активами. Показатель А рассчитывается без уменьшения на величину резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П.

В случае если участник сделки располагает необходимой для расчета параметра w информацией об объеме просроченных базовых активов, показатель Ка рассчитывается по формуле:

$$K_a = (K_{ба} \times (1 - w) + w \times 0,5) \times 100\%,$$

где:

$K_{ба}$ – показатель, представляющий собой произведение средневзвешенного значения коэффициентов рисков по базовым активам, определенных по каждому базовому активу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитываемый по формуле:

$$K_{ба} = \frac{(V1 \times Kp1 + V2 \times Kp2 + \dots + Vn \times Kpn)}{(V1 + V2 + \dots + Vn)} \times 8\%,$$

где:

$V1, V2, \dots, Vn$ – величина n -го базового актива;

$Kp1, Kp2, \dots, Kpn$ – коэффициент риска n -го базового актива, определяемый в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России № 180-И;

w – доля просроченных базовых активов в общей сумме базовых активов, рассчитываемая как отношение базовых активов, по которым платежи по основному долгу и (или) процентам просрочены на срок свыше 90 календарных дней, и (или) обращено взыскание на предмет залога, и (или) в отношении заемщика возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 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. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576), и (или) в отношении заемщика, зарегистрированного за пределами территории Российской Федерации, возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), к общей сумме базовых активов.

В случае если участник сделки не располагает необходимой для расчета параметра w информацией об объеме просроченных базовых активов в размере, не превышающем 5 процентов от общей суммы базовых активов, участник сделки рассчитывает показатель Ka по формуле:

$$Ka = \frac{EAD \text{ w известно}}{EAD \text{ общая}} \times Ka \text{ w известно} + \frac{EAD \text{ w неизвестно}}{EAD \text{ общая}},$$

где:

$EAD \text{ w известно}$ – величина базовых активов, подверженная риску дефолта, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 483-П, по которой информация, необходимая для расчета параметра w , известна;

$EAD \text{ w неизвестно}$ – величина базовых активов, подверженная риску дефолта, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 483-П, по которой информация, необходимая для расчета параметра w , неизвестна;

$EAD \text{ общая}$ – величина базовых активов, подверженная риску дефолта, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 483-П;

$Ka \text{ w известно}$ – показатель Ka , рассчитанный в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта, по части базовых активов, по которым информация, необходимая для расчета параметра w , известна.

5.2. Коэффициент риска $ВКр$ рассчитывается участниками сделки как произведение показателя Kca и коэффициента 12,5.

Показатель Kca рассчитывается по формуле:

$$Kca = \frac{e^{a \times u} - e^{a \times h}}{a \times (u - h)},$$

где:

Kca – собственные средства (капитал), необходимые (необходимый) для покрытия единицы рисков секьюритизации;

e – основание натурального логарифма;

$$a = \frac{-1}{p \times Ka},$$

где:

p – показатель, учитывающий риск структуры сделок секьюритизации, принимаемый равным 1 для сделки секьюритизации;

$$u = D - K_a,$$

где:

D – показатель, определяющий значение предполагаемой величины потерь по базовым активам, при достижении которого удерживаемая рискованная позиция полностью перестанет быть обеспеченной поступлениями денежных средств от базовых активов и (или) обязательство по рискованной позиции будет исполнено;

$$h = \max \{A - K_a; 0\}.$$

5.3. Коэффициент риска V_{Kp} рассчитывается участниками сделки в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта в случае, если значение показателя K_a больше значения показателя A , но меньше значения показателя D .

Показатель D рассчитывается по каждой рискованной позиции как отношение общей суммы базовых активов за вычетом суммы величин всех рискованных позиций, исполнение обязательств по которым осуществляется ранее исполнения обязательств по рассматриваемой рискованной позиции, исключая рассматриваемую рискованную позицию, к общей сумме базовых активов. При этом величина общей суммы базовых активов увеличивается на сумму рискованной позиции, не обеспеченной базовыми активами. Показатель D рассчитывается без уменьшения на величину сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П.

5.4. Коэффициент риска V_{Kp} рассчитывается участниками сделки по формуле:

$$V_{Kp} = \left(\frac{K_a - A}{D - A} \right) \times 12,5 + \left(\frac{D - K_a}{D - A} \right) \times 12,5 \times K_{ca}.$$

5.5. В случае если коэффициент риска V_{Kp} , рассчитанный в соответствии с настоящим пунктом, принимает значение меньше 15 процентов, в целях расчета величины РСС его значение считается равным 15 процентам.

6. Коэффициент риска V_{Kp} в соответствии с резервным подходом устанавливается в размере 1250 процентов в следующих случаях:

участники сделки (в том числе потенциальные участники сделки) не имеют доступа к информации, указанной в абзацах втором и третьем пункта 5 настоящего Положения, обновляемой субъектами, определенными в условиях сделки секьюритизации, не реже одного раза в месяц;

участник сделки не обладает информацией о просроченных базовых активах, необходимой для расчета параметра w , в объеме, превышающем 5 процентов от общей суммы базовых активов;

показатель D принимает значение, меньшее либо равное значению показателя K_a .

7. Расчет величины РСС по сделкам секьюритизации в случае одновременного соответствия всем условиям простой, прозрачной, сопоставимой секьюритизации, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (далее – сделки ППС секьюритизации), может осуществляться в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Положения с применением значения коэффициента p , равного 0,5.

В случае если коэффициент риска V_{Kp} , рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения по рискованным позициям, условия предоставления которых предусматривают исполнение обязательств по ним до исполнения обязательств по всем остальным рискованным позициям по сделке ППС секьюритизации, принимает значение меньше 10 процентов, в целях расчета величины РСС его значение считается равным 10 процентам.

В случае если коэффициент риска V_{Kp} , рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения по рискованным позициям, условия предоставления которых предусматривают исполнение обязательств по ним после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по иной рискованной позиции (иным рискованным позициям) по сделке ППС секьюритизации, принимает значение меньше 15 процентов, в целях расчета величины РСС его значение считается равным 15 процентам.

Участники сделки самостоятельно определяют соответствие сделки секьюритизации условиям сделки ППС секьюритизации.

8. Расчет величины РСС по сделкам секьюритизации, в состав базовых активов которых включены облигации с залоговым обеспечением и (или) ипотечные ценные бумаги, указанные в абзаце десятом пункта 2.1 Положения Банка России № 511-П (далее – сделка повторной секьюритизации), осуществляется в соответствии с пунктом 3 настоящего Положения с учетом пункта 5 или пункта 6 настоящего Положения с применением значения показателя p , равного 1,5, и значения параметра w , равного нулю, при этом подпункт 5.5 пункта 5 и пункт 7 настоящего Положения не применяются.

В случае если коэффициент риска ВКр, рассчитанный по сделке повторной секьюритизации в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения, принимает значение меньше 100 процентов, в целях расчета величины РСС его значение считается равным 100 процентам.

9. В случае наличия у участника сделки по рисковому обеспечению, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, в том числе поручительства, соответствующего условиям кодов 8943.i Инструкции Банка России № 180-И, при соблюдении требований к данному обеспечению, предусмотренных подпунктами 2.3.11–2.3.18 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, участник сделки имеет право применить к обеспеченной рисковому позиции коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И вместо коэффициента риска ВКр, рассчитанного в соответствии с настоящим Положением, с учетом требований подпункта 2.3.19 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

10. В случае если при осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок уполномоченными представителями (служащими) Банка России, выявлены факты несоблюдения условий сделки секьюритизации, изложенных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) предъявляет требование оригинатору о включении в расчет величины РСС рискованных позиций и (или) базовых активов.

11. Расчет величины РСС осуществляется на ежемесячной основе.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 15.10.2018.

Приложение 1

к Положению Банка России
от 4 июля 2018 года № 647-П

“Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”

**Расчет величины кредитного риска
по сделке секьюритизации оригинатором и спонсором**

1. Оригинатор рассчитывает величину РСС по базовым активам в части величины удерживаемых рисков позиций, взвешенных на коэффициенты риска, предусмотренные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 1 (за исключением кодов 8943.i) и 2 к Инструкции Банка России № 180-И (при этом расчет осуществляется без уменьшения базовых активов на величину резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П), и по не обеспеченным базовыми активами рисковыми позициям, удерживаемым оригинатором, в случае одновременного соблюдения следующих условий:

оригинатор удерживает рисковые позиции по сделке секьюритизации в объеме не более 35 процентов от первоначального объема выпущенных долговых ценных бумаг или базовых активов;

исключен существенный риск использования базовых активов для удовлетворения требований в отношении оригинатора, в том числе при его банкротстве, что подтверждено заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги;

выпущенные долговые ценные бумаги не являются долговыми обязательствами оригинатора;

структура сделки секьюритизации не предусматривает обязательство оригинатора по осуществлению полного или частичного обратного выкупа и (или) замену базовых активов до срока окончания сделки, в том числе не предусматривает указанное обязательство, которое может возникнуть в будущем при наступлении условий, следствием которых является признание базовых активов (их части) не соответствующими (не соответствующей) ограничениям в области финансовых показателей, определенных договором (условиями выпуска долговых ценных бумаг);

условия сделки секьюритизации не предусматривают возможность удержания оригинатором новых рисков позиций из числа перечисленных в абзацах третьем–десятом пункта 2 настоящего Положения при ухудшении кредитного качества базовых активов;

решение о досрочном исполнении обязательств принимает эмитент долговых ценных бумаг (на основании решения оригинатора) в случае, если остались непогашенными не более 10 процентов от первоначального объема выпущенных долговых ценных бумаг или базовых активов.

2. Оригинатор рассчитывает величину РСС по всем базовым активам, взвешенным на коэффициенты риска, предусмотренные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 1 (за исключением кодов 8943.i) и 2 к Инструкции Банка России № 180-И (при этом расчет осуществляется без уменьшения базовых активов на величину резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П), и по не обеспеченным базовыми активами рисковыми позициям, удерживаемым оригинатором, в случае несоблюдения любого условия сделки секьюритизации из числа указанных в пункте 1 настоящего приложения.

3. Спонсор рассчитывает величину РСС по удерживаемым рисковыми позициям, перечисленным в абзацах третьем, четвертом и десятом пункта 2 настоящего Положения, взвешенным на коэффициенты риска, предусмотренные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России № 180-И для базовых активов.

Приложение 2

к Положению Банка России
от 4 июля 2018 года № 647-П

“Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”

**Условия, определяющие простую,
прозрачную, сопоставимую секьюритизацию**

1. Базовые активы должны быть однородными по валюте номинирования, страновой принадлежности, нормам законодательства, применимым в отношении кредиторов и заемщиков.
2. Информация для оценки базовых активов должна быть доступна неограниченному кругу лиц, включая информацию о других активах оригинатора с аналогичными характеристиками.
3. В состав базовых активов не должны быть включены активы, по которым произошел дефолт, соответствующий требованиям пунктов 13.3–13.7 Положения Банка России № 483-П, на момент их передачи оригинатором эмитенту долговых ценных бумаг.
4. Информация о соответствии оценки качества базовых активов, включая оценку финансового положения заемщика, оценке качества других активов оригинатора с аналогичными характеристиками должна быть доступна неограниченному кругу лиц.
5. Условия сделки секьюритизации, изложенные в абзацах третьем–седьмом пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению, должны быть соблюдены.
6. Информация о базовых активах (состав базовых активов, определенный в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения, количество базовых активов, сумма, процентная ставка, средневзвешенный срок до погашения по всем базовым активам, размер поступивших платежей по базовым активам, в том числе размер поступивших платежей, направленных на полное (частичное) досрочное погашение базовых активов, данные об отраслевой и географической диверсификации базовых активов), подтвержденная заключением юридического лица, определенного в условиях сделки секьюритизации и не являющегося оригинатором, должна быть доступна неограниченному кругу лиц в течение всего срока сделки секьюритизации.
7. Объем выплат по выпущенным долговым ценным бумагам не должен зависеть от рефинансирования и (или) продажи базовых активов.
8. Инвесторам в течение всего срока сделки должна быть доступна информация о хеджировании процентных и (или) валютных рисков в структуре сделки секьюритизации.
9. Условия сделки секьюритизации должны содержать очередность распределения платежей по базовым активам между всеми участниками сделки по удерживаемым ими рискованным позициям.
10. Условия сделки секьюритизации должны содержать порядок уступки прав требований по базовым активам участникам сделки.
11. Инвесторам по их запросу должна быть доступна юридическая документация по сделке секьюритизации, включая заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги.
12. Условие сделки секьюритизации, изложенное в абзаце втором пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению, должно быть соблюдено.
13. Организации, осуществляющие функции, указанные в пункте 9 статьи 27³⁻¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, осуществляли указанные функции минимум в одной завершенной сделке секьюритизации.
14. Юридическая документация по сделке секьюритизации должна содержать перечень прав и обязанностей организаций, указанных в пункте 13 настоящего приложения, а также процедуру передачи их функций третьим лицам в случае несостоятельности (банкротства) таких организаций.
15. В состав базовых активов должны быть включены только следующие активы:
ипотечные ссуды, средневзвешенный коэффициент риска по которым, рассчитанный с учетом коэффициентов риска, предусмотренных подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И, не превышает 40 процентов;
активы, удовлетворяющие требованиям кода 8740, приведенного в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И;

активы, удовлетворяющие требованиям подпункта 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (за исключением ипотечных ссуд, кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства).

16. Сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных под них резервов на возможные потери) к одному заемщику должна составлять не более 1 процента от общей величины базовых активов.

Приложение 3к Положению Банка России
от 4 июля 2018 года № 647-П

“Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”

(рекомендуемый образец)

Расчет величины кредитного риска по сделке секьюритизации по стандартизированному подходу

1. Условия сделки секьюритизации:

объем выпущенных облигаций – 100 000 тысяч рублей;

срок обращения – 5 лет;

объем базовых активов – 100 000 тысяч рублей;

облигации А (старшая рисковая позиция) – 55 000 тысяч рублей;

банковская гарантия, предоставленная банком – резидентом Российской Федерации, не являющимся оригинатором, на весь срок сделки (покрывающая убытки старшей рискованной позиции), – 10 000 тысяч рублей;

облигации В (мезонинная рискованная позиция, покрывающая убытки старшей рискованной позиции) – 25 000 тысяч рублей;

облигации С (младшая рискованная позиция, покрывающая убытки старшей и мезонинной рискованной позиций) – 20 000 тысяч рублей;

объем просроченных активов w – 3 процента;

коэффициент риска по каждому активу, входящему в состав базовых активов, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И составляет 100 процентов.

2. Расчет величины РСС участником сделки, не являющимся оригинатором:

старшая рискованная позиция А – 55 000 тысяч рублей;

мезонинная рискованная позиция В – 10 000 тысяч рублей.

Шаг 1 – расчет показателей А и D:

$$\text{показатель А (облигации А)} = \frac{110\,000 - 55\,000}{110\,000} \times 100\% = 50\%;$$

$$\text{показатель D (облигации А)} = \frac{110\,000}{110\,000} \times 100\% = 100\%;$$

$$\text{показатель А (облигации В)} = \frac{100\,000 - 80\,000}{100\,000} \times 100\% = 20\%;$$

$$\text{показатель D (облигации В)} = \frac{100\,000 - 55\,000}{100\,000} \times 100\% = 45\%.$$

Рискованная позиция	Показатель А	Показатель D
А	50%	100%
В	20%	45%

Шаг 2 – расчет показателя Ка:

$$K_{ба} = 100\% \times 8\% = 8\%;$$

$$K_a = ((1 - 0,03) \times 0,08 + 0,03 \times 0,5) \times 100\% = 9,26\%.$$

Шаг 3 – расчет коэффициента риска ВКр для каждой рискованной позиции.

Показатель А больше показателя Ка или равен ему.

Рискованная позиция А:

$$a = -(1 : (1 \times 0,093)) = -10,8;$$

$$u = 1 - 0,093 = 0,91;$$

$h = 0,41$;
 $K_{ca} = 0,002$;
 $ВКр = \max \{(0,002 \times 12,5 \times 100\%); 15\% \} = 15\%$;

рисковая позиция В:

$a = -(1 : (1 \times 0,093)) = -10,8$;

$u = 0,45 - 0,093 = 0,36$;

$h = 0,11$;

$K_{ca} = 0,11$;

$ВКр = \max \{(0,11 \times 12,5 \times 100\%); 15\% \} = 135,41\%$.

Шаг 4 – расчет величины РСС.

Часть рисковой позиции А, обеспеченная рисковой позицией В, равна 10 000 тысяч рублей.

$РСС = 0,15 \times (55\ 000 - 10\ 000) + 1,35 \times 10\ 000 = 20\ 291$ тысяча рублей.

3. Расчет величины РСС оригинатором в случае соответствия сделки секьюритизации условиям, изложенным в приложении 1 к настоящему Положению.

Рисковые позиции, удерживаемые оригинатором:

мезонинная рисковая позиция В – 10 000 тысяч рублей;

младшая рисковая позиция С – 20 000 тысяч рублей.

$РСС = 10\ 000 \times 1 + 20\ 000 \times 1 = 30\ 000$ тысяч рублей.

4. Расчет величины РСС оригинатором в случае несоответствия сделки секьюритизации условиям, изложенным в приложении 1 к настоящему Положению.

Рисковые позиции, удерживаемые оригинатором:

мезонинная рисковая позиция В – 10 000 тысяч рублей;

младшая рисковая позиция С – 20 000 тысяч рублей.

$РСС = 100\ 000 \times 1 = 100\ 000$ тысяч рублей.

5. Расчет величины РСС спонсором:

мезонинная рисковая позиция В – 5 000 тысяч рублей;

банковская гарантия – 10 000 тысяч рублей.

Шаг 1 – расчет показателей А и D:

показатель А (облигации В) = $\frac{100\ 000 - 80\ 000}{100\ 000} \times 100\% = 20\%$;

показатель D (облигации В) = $\frac{100\ 000 - 55\ 000}{100\ 000} \times 100\% = 45\%$.

Шаг 2 – расчет показателя Ка:

$K_{ба} = 100\% \times 8\% = 8\%$;

$K_a = ((1 - 0,03) \times 0,08 + 0,03 \times 0,5) \times 100\% = 9,26\%$.

Шаг 3 – расчет коэффициента риска ВКр для каждой рисковой позиции:

рисковая позиция В:

$a = -(1 : (1 \times 0,093)) = -10,8$;

$u = 0,45 - 0,093 = 0,36$;

$h = 0,11$;

$K_{ca} = 0,11$;

$ВКр = \max \{(0,11 \times 12,5 \times 100\%); 15\% \} = 135,41\%$;

рисковая позиция по предоставленной банковской гарантии:

$ВКр = 100\%$.

Шаг 4 – расчет величины РСС:

$РСС = 1,35 \times 5000 + 10\ 000 \times 1 = 16\ 771$ тысяча рублей.

6. При расчете величины РСС используются фактические значения величин и показателей, в примере произведено округление по математическим правилам исключительно в информационных целях.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
11 октября 2018 года
Регистрационный № 52404

5 октября 2018 года

№ 4925-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

1. На основании части шестой статьи 12 и части второй статьи 13 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 октября 2018 года № 31) внести в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных органи-

заций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750, следующие изменения.

1.1. Подпункт 3.1.11 пункта 3.1 признать утратившим силу.

1.2. В абзаце втором пункта 6.6 слова “, а также об оборудовании помещений для совершения операций с ценностями весоизмерительными приборами и разновесами (если предполагается осуществление кредитной организацией операций с драгоценными металлами с использованием таких приборов и разновесов)” исключить.

1.3. В пункте 6.10:

в абзаце четвертом слова “, а также об оборудовании помещений для совершения операций с ценностями весоизмерительными приборами и разновесами (если предполагается осуществление кредитной организацией операций с драгоценными металлами с использованием таких приборов и разновесов)” исключить;

абзац седьмой признать утратившим силу.

1.4. Абзац шестнадцатый пункта 6.11 признать утратившим силу.

1.5. Пункты 8.8 и 8.9 изложить в следующей редакции:

“8.8. Созданному путем учреждения банку с универсальной лицензией выдаются лицензии на осуществление банковских операций по формам приложений 28–32, 42–44 к настоящей Инструкции.

8.9. Созданному путем учреждения банку с базовой лицензией выдаются лицензии на осуществление банковских операций по формам приложений 33–36, 45 и 46 к настоящей Инструкции.”

1.6. В пункте 8.10:

абзац первый изложить в следующей редакции: “8.10. Созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от ее

вида выдается лицензия на осуществление банковских операций по формам приложений 38–41 к настоящей Инструкции, содержащая банковские операции, перечисленные в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.”;

абзацы второй–шестой признать утратившими силу.

1.7. Второе предложение абзаца пятнадцатого пункта 9.4 исключить.

1.8. В абзаце седьмом пункта 11.5 слова “; если предполагается осуществление операций с драгоценными металлами, требующих использования весоизмерительных приборов и разновесов, дополнительно должен быть представлен документ, указанный в подпункте 3.1.11 пункта 3.1 настоящей Инструкции” исключить.

1.9. Абзац шестой пункта 13.1 признать утратившим силу.

1.10. Пункт 14.1 изложить в следующей редакции:

“14.1. Банку с универсальной лицензией для расширения деятельности выдаются лицензии на осуществление банковских операций по формам приложений 29, 30, 32, 42–44 к настоящей Инструкции.

Банку с базовой лицензией для расширения деятельности выдаются лицензии на осуществление банковских операций по формам приложений 34, 36, 37, 45–47 к настоящей Инструкции.”.

1.11. В пункте 14.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“14.5. Небанковской кредитной организации для расширения деятельности в зависимости от ее вида выдается лицензия на осуществление банковских операций по формам приложений 38–41 к настоящей Инструкции, содержащая банковские операции, перечисленные в ходатайстве о расширении деятельности. Небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление банковских операций только со средствами в рублях, для расширения деятельности выдается лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.”;

абзац второй признать утратившим силу.

1.12. Абзацы шестой и восьмой пункта 14.6 признать утратившим силу.

1.13. Абзац шестой пункта 14.7 признать утратившим силу.

1.14. В пункте 14^{1.1}:

в абзаце третьем слова “приложения 29” заменить словами “приложения 44”;

в абзаце четвертом слова “приложения 34” заменить словами “приложения 46”.

1.15. В абзаце первом пункта 14^{1.4} слова “Банк России в течение трех недель со дня получения ходатайства, указанного в абзаце втором пункта 14^{1.2}

настоящей Инструкции, в случае соблюдения банком требований, предусмотренных абзацем пятым пункта 14^{1.1} настоящей Инструкции о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, принимает решение о выдаче лицензии на осуществление банковских операций по форме приложения 28 (приложения 33) к настоящей Инструкции, а в случае соответствия также требованиям к оборудованию указанных помещений весоизмерительными приборами и разновесами принимает решение о выдаче лицензии на осуществление банковских операций по форме приложения 29 (приложения 34) к настоящей Инструкции” заменить словами “Банк России в течение трех недель со дня получения ходатайства, указанного в абзаце втором пункта 14^{1.2} настоящей Инструкции, в случае соблюдения банком требований, предусмотренных абзацем пятым пункта 14^{1.1} настоящей Инструкции, получения положительного заключения по вопросу, указанному в пункте 14^{1.3} настоящей Инструкции, принимает решение о выдаче лицензии на осуществление банковских операций, просьба о предоставлении права на совершение которых содержится в упомянутом выше ходатайстве”.

1.16. Пункт 14^{1.8} признать утратившим силу.

1.17. В пункте 15^{1.3}:

в абзаце первом цифры “3.1.11,” исключить; абзац пятый признать утратившим силу.

1.18. В абзаце втором пункта 15^{1.4} слова “и 3.1.11 (если предполагается осуществление операций с драгоценными металлами, требующими использования весоизмерительных приборов и разновесов)” исключить.

1.19. В пункте 15^{1.6}:

абзацы второй–четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредитной организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с ходатайством, указанным в абзаце втором пункта 15^{1.2} настоящей Инструкции, выдаются лицензии на осуществление банковских операций:

банку с базовой лицензией – по формам приложений 33–36, 45 и 46 к настоящей Инструкции;

небанковской кредитной организации в зависимости от ее вида – по формам приложений 38–41 к настоящей Инструкции.”;

абзацы пятый–тринадцатый признать утратившими силу.

1.20. Третье предложение абзаца четвертого пункта 20.4, второе предложение абзаца четвертого пункта 21.3 и второе предложение абзаца третьего пункта 28.3 исключить.

1.21. В абзаце четвертом пункта 20.11 и в абзаце четвертом пункта 20.12 слова “; при осуществлении операций с драгоценными металлами, требующих использования весоизмерительных приборов

и равновесов, дополнительно должен быть представлен документ, указанный в подпункте 3.1.11 пункта 3.1 настоящей Инструкции” исключить.

1.22. В абзацах втором и восьмом пункта 24.2 цифры “3.1.11,” исключить.

1.23. В абзаце втором пункта 28.1, абзаце восьмом пункта 28.4 и абзаце первом пункта 28.5 слова “и 3.1.11” исключить.

1.24. В приложениях 28 и 31 слова “привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов” заменить словами “осуществления банковских операций с драгоценными металлами”.

1.25. В приложениях 33 и 35:

в наименовании слова “привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов” заменить словами “осуществления банковских операций с драгоценными металлами”;

перед пунктом 1 слова “Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских

операций со средствами в рублях.” заменить словами “Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций со средствами в рублях.”.

1.26. Приложения 29, 30, 32, 34, 36, 37 и 41 изложить в редакции приложений 1–7 к настоящему Указанию соответственно.

1.27. Дополнить приложениями 42–47 в редакции приложений 8–13 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.10.2018.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 29
к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Универсальная лицензия
на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года
М.П.”.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 30

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

Универсальная лицензия

**на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами**

№ _____

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в
рублях и иностранной валюте.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на
определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств
физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том
числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслужи-
вание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе элек-
тронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20___ года
М.П.”

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У

“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И

“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 32

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И

“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

Универсальная лицензия

**на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления
инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов
и кассового обслуживания физических и юридических лиц) без права на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами**

№ _____

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в
рублях и иностранной валюте.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
6. Выдача банковских гарантий.

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ года

М.П.”.

Приложение 4

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 34

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Базовая лицензия
на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона
“О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций со средствами в рублях и ино-
странной валюте.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20___ года

М.П.”.

Приложение 5

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У

“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 36

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И

“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

Базовая лицензия

**на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления
инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов
и кассового обслуживания физических и юридических лиц) без права на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами**

№ _____

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона
“О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций со средствами в рублях и ино-
странной валюте.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
6. Выдача банковских гарантий.

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ года

М.П.”.

Приложение 6

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 37

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

Базовая лицензия**на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами**

№ _____

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона
“О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций со средствами в рублях и ино-
странной валюте.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20___ года

М.П.”.

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 41
к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Лицензия на осуществление банковских операций
со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте
для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Небанковская кредитная организация, на осуществление банковских операций.

Небанковской кредитной организации предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях (со средствами в рублях и иностранной валюте).

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
3. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
5. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
6. Осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ года

М.П.”.

Приложение 8

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 42

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Универсальная лицензия
на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

_____ ,
(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ 20__ года

М.П.”.

Приложение 9

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 43

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Универсальная лицензия
на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель

(первый заместитель

(заместитель) Председателя)

Центрального банка

Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ _____ ” _____ 20 ____ года

М.П.”.

Приложение 10

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 44

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

Универсальная лицензия

**на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц
и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов
и кассового обслуживания физических и юридических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

_____ ,
(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
6. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 6.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 6.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 6.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
7. Выдача банковских гарантий.

Председатель

(первый заместитель

(заместитель) Председателя)

Центрального банка

Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ 20__ года

М.П.”.

Приложение 11

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 45

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Базовая лицензия
на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

М.П.”.

Приложение 12

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 46

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

Базовая лицензия

**на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления
инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов
и кассового обслуживания физических и юридических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами**

№ _____

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия
выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона
“О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный
срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств
юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-
корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

6. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и
на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

6.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных
металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего
имени и за свой счет.

6.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах,
за исключением монет из драгоценных металлов.

6.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-
корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

7. Выдача банковских гарантий.

Председатель

(первый заместитель

(заместитель) Председателя)

Центрального банка

Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ _____ ” _____ 20____ года

М.П.”.

Приложение 13

к Указанию Банка России
от 5 октября 2018 года № 4925-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

“Приложение 47

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России решения
о государственной регистрации кредитных организаций
и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

**Базовая лицензия
на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
(с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами
№ _____**

В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” настоящая лицензия выдана

(полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации,
место нахождения кредитной организации)

именуемой в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”) следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
 - 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
 - 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Председатель
(первый заместитель
(заместитель) Председателя)
Центрального банка
Российской Федерации

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

М.П.”.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 79

24 октября 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 79 (2033)
24 октября 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, А.С. Липин,
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 «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994