

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ | 2 |
| КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ | 13 |
| Приказ Банка России от 19.09.2018 № ОД-2459 | 13 |
| Приказ Банка России от 20.09.2018 № ОД-2463 | 13 |
| Приказ Банка России от 20.09.2018 № ОД-2473 | 14 |
| Приказ Банка России от 21.09.2018 № ОД-2476 | 15 |
| Приказ Банка России от 21.09.2018 № ОД-2477 | 15 |
| Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией | 16 |
| СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА..... | 17 |
| Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов | 17 |
| Показатели ставок межбанковского рынка с 14 по 20 сентября 2018 года | 17 |
| ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК | 19 |
| Валютный рынок | 19 |
| Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России | 19 |
| Рынок драгоценных металлов | 20 |
| Динамика учетных цен на драгоценные металлы..... | 20 |
| ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ..... | 21 |
| Указание Банка России от 07.05.2018 № 4791-У “О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов” | 21 |
| Указание Банка России от 07.05.2018 № 4792-У “О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита” | 28 |
| Указание Банка России от 05.07.2018 № 4855-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления” | 34 |
| Указание Банка России от 19.07.2018 № 4869-У “О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У “О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)” | 45 |
| Указание Банка России от 17.09.2018 № 4907-У “О составе отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, об иных документах и информации, касающихся деятельности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, направляемых Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, и о сроках их направления” | 46 |
| Указание Банка России от 24.09.2018 № 4916-У “О размерах процентных ставок по кредитам Банка России” | 48 |
| Указание Банка России от 24.09.2018 № 4918-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” | 48 |
| Информационное письмо Банка России о методологии кредитного рейтингового агентства от 18.09.2018 № ИН-06-52/62..... | 56 |
| Методические рекомендации Банка России по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности от 14.09.2018 № 23-МР | 56 |

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

14 сентября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Ссудная контора № 1”

Банк России 14 сентября 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 “Ссудная контора № 1” (ОГРН 1166196062702):

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

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

Банк России 14 сентября 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 “ЗАПАЗ” (ОГРН 1145658012829):

- за неисполнение обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за несформирование резервов на возможные потери по займам на 31.12.2017, 31.03.2018, 30.06.2018.

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

Банк России 13 сентября 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 “Быстрозайм” (ОГРН 1114401003705).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “АВС 24”

Банк России 13 сентября 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 “АВС 24” (ОГРН 1157746602089).

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

Банк России 13 сентября 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 “Криптон” (ОГРН 1177627011792).

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

Банк России 13 сентября 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 “ДАГАЗ” (ОГРН 1171447004046).

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

Банк России 13 сентября 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 “Чирик” (ОГРН 1173256011378):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 13 сентября 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 “Трамп” (ОГРН 1167031050867):

- 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, I полугодие 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с февраля по июнь 2018 года.

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

Банк России 13 сентября 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 “Авуар” (ОГРН 1144217001280) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 13 сентября 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 “Вентура” (ОГРН 1151690088494):

- за неисполнение 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 2017 год, I квартал 2018 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за 2017 год, I квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по май 2018 года.

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

Банк России 13 сентября 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 “Микрокредитная компания “Кеплер” (ОГРН 1181001001554):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за июнь 2018 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 13 сентября 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 “Камайос” (ОГРН 1177746949731):

- за неисполнение 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 ООО “Микрокредитная компания Река Денег”

Банк России 13 сентября 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 Река Денег” (ОГРН 5177746232219):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок 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 апреля по июль 2018 года.

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

Банк России 13 сентября 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 “Фонд поддержки желаний” (ОГРН 1135543008490):

- за неисполнение 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 февраля по июнь 2018 года.

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

Банк России 13 сентября 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 “Кредитные Ресурсы” (ОГРН 1154253004135):

- за неисполнение 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, I полугодие 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с февраля по июль 2018 года.

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

Банк России 11 сентября 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 “Магадан” (ОГРН 1174910002684) (далее – Общество):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года;
- за нарушение Обществом требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 11 сентября 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 “Гермес+” (ОГРН 1121435016735):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год и I квартал 2018 года с нарушением требований;
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по май 2018 года;
- за формирование резервов на возможные потери по займам по состоянию на 31.12.2017 и 31.03.2018 с нарушением требований.

ИНФОРМАЦИЯ

17 сентября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Магнит”**

Банк России 17 сентября 2018 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Магнит” (г. Краснодар).

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

Банк России 14 сентября 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 “Финмалк” (ОГРН 1176313060660):

- за непредставление сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы, в части наименования;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, отчеты 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 февраля по апрель 2018 года с нарушением срока;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 14 сентября 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 “Кедр Капитал” (ОГРН 1157232010341) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 14 сентября 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 КемБилд” (ОГРН 1164205065694) (далее – Общество):

- 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 и I полугодие 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2018 года и II квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с марта 2018 года по июнь 2018 года;
- за нарушение Обществом требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 14 сентября 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 “Флинт” (ОГРН 1167232070444) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Жилищный центр Бурятии”**

Банк России 14 сентября 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 “Жилищный центр Бурятии” (ОГРН 1120327005150) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 14 сентября 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 “Миллениум” (ОГРН 1177746230342):

- за неисполнение 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 2018 года по июль 2018 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “КСК-АЛЬЯНС”**

Банк России 14 сентября 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 “КСК-АЛЬЯНС” (ОГРН 1122468031322) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

ИНФОРМАЦИЯ

18 сентября 2018

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “АСВ Займ”**

Банк России 17 сентября 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 “АСВ Займ” (ОГРН 1167847065121).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Крымский центр финансовых услуг”**

Банк России 17 сентября 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 “Крымский центр финансовых услуг” (ОГРН 1149102034498).

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

Банк России 17 сентября 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 “ФИНТЕЛ” (ОГРН 1149102034498).

стра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ФИНАТЕЛ” (ОГРН 1147017001680):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года.

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

Банк России 17 сентября 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 “САРДОНИКС” (ОГРН 1177746646362):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России.

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

Банк России 17 сентября 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 “ХРИЗОЛИТ” (ОГРН 1177746650817):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ

19 сентября 2018

о реализации мер по повышению финансовой устойчивости “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)

Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество) (рег. № 1810) (далее – Банк), которыми предусмотрено выделение Банком России финансирования на осуществление мероприятий по докапитализации Банка в размере 9,0 млрд рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительного выпуска акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО), в результате чего Банк России станет владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка.

После приобретения Банком России дополнительного выпуска акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) будет обеспечено соблюдение Банком нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Средства, ранее предоставленные Банком России на поддержание ликвидности в рамках осуществления мер по предупреждению банкротства, были возвращены Банком в полном объеме в соответствии с условиями их предоставления.

В дальнейшем предполагается продажа “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) новому инвестору.

ИНФОРМАЦИЯ

19 сентября 2018

о мерах по финансовому оздоровлению АО “ГЕНБАНК”

Банк России утвердил изменения в план участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества “ГЕНБАНК” (далее – Банк), включающие план финансового оздоровления Банка.

Банком и АО “Собинбанк” (Инвестор) запланированы сбалансированный рост портфеля корпоративного кредитования малого и среднего бизнеса, розничного кредитования в основном регионе присутствия Банка, формирование портфеля ценных бумаг, которые будут использованы в качестве источника погашения обязательств Банка перед Агентством и формирования собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с финансовой моделью, заложенной в плане финансового оздоровления, величина собственных средств (капитала) Банка достигнет положительного значения к концу 2029 года. К окончанию периода осуществления мер по предупреждению банкротства Банком будут соблюдаться установленные Банком России значения обязательных нормативов.

ИНФОРМАЦИЯ

19 сентября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации изменений в Пенсионные правила АО “НПФ “ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ”

Банк России 19 сентября 2018 года принял решение зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ” (г. Москва).

О регистрации изменений в Страховые правила АО “НПФ “ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ”

Банк России 19 сентября 2018 года принял решение зарегистрировать изменения в Страховые правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ” (г. Москва).

АНО ДПО “Учебный центр МФЦ”

Банк России 19 сентября 2018 года принял решение продлить аккредитацию Автономной некоммерческой организации Дополнительного профессионального образования “Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ” на осуществление аттестации специалистов финансового рынка с 17.10.2018 до 17.10.2021 (г. Москва).

НАУФОР

Банк России 19 сентября 2018 года принял решение продлить аккредитацию Национальной ассоциации участников фондового рынка на осуществление аттестации специалистов финансового рынка с 17.10.2018 до 17.10.2021 (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ

20 сентября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ ОР(В)И “Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 20 сентября 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций “Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 25.01.2019.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ рентного “Деловая недвижимость” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 14 сентября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного рентного фонда “Деловая недвижимость” (рег. номер 1179-83275444 от 10.01.2008) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ рентного “Перспектива – Рентная недвижимость” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 14 сентября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного рентного фонда “Перспектива – Рентная недвижимость” (рег. номер 0587-95910176 от 24.08.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФН “Перспектива – Фонд жилой недвижимости” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 14 сентября 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Перспектива – Фонд жилой недвижимости” (рег. номер 0588-95892509 от 24.08.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об аннулировании лицензии ООО КБ “Славянский кредит”

На основании заявления Коммерческого банка “Славянский кредит” (общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 7709024276) Банк России 19 сентября 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 09.12.2003 № 077-07220-001000.

ИНФОРМАЦИЯ

21 сентября 2018

об аннулировании у кредитной организации АО КБ “Михайловский ПЖСБ” лицензии на осуществление банковских операций

Приказом Банка России от 21.09.2018 № ОД-2476¹ аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации акционерное общество коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк” АО КБ “Михайловский ПЖСБ” (рег. № 2961, Волгоградская обл., г. Михайловка) с 21.09.2018.

Лицензия у АО КБ “Михайловский ПЖСБ” аннулирована Банком России на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в связи с решением уполномоченного органа кредитной организации о прекращении деятельности в порядке добровольной ликвидации согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и направлением в Банк России соответствующего ходатайства.

Исходя из представленных в Банк России отчетных данных кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах” в АО КБ “Михайловский ПЖСБ” будет назначен ликвидатор.

АО КБ “Михайловский ПЖСБ” – участник системы страхования вкладов. Аннулирование 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.

Согласно данным отчетности, по величине активов АО КБ “Михайловский ПЖСБ” на 01.09.2018 занимало 458-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

21 сентября 2018

об аннулировании у кредитной организации АО “Гранд Инвест Банк” лицензии на осуществление банковских операций

Приказом Банка России от 21.09.2018 № ОД-2477¹ аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Гранд Инвест Банк” АО “Гранд Инвест Банк” (рег. № 3053, г. Москва) с 21.09.2018.

Лицензия у АО “Гранд Инвест Банк” аннулирована Банком России на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в связи с решением уполномоченного органа кредитной организации о прекращении деятельности в порядке добровольной ликвидации согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и направлением в Банк России соответствующего ходатайства.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Исходя из представленных в Банк России отчетных данных кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах” в АО “Гранд Инвест Банк” будет назначена ликвидационная комиссия.

АО “Гранд Инвест Банк” – участник системы страхования вкладов. Аннулирование 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.

Согласно данным отчетности, по величине активов АО “Гранд Инвест Банк” на 01.09.2018 занимало 335-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

21 сентября 2018

о деятельности временной администрации Негосударственного пенсионного фонда г. Тольятти “Муниципальный”

Временная администрация по управлению Негосударственным пенсионным фондом г. Тольятти “Муниципальный” (далее – Фонд), назначенная приказом Банка России от 27.04.2018 № ОД-1114 в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, в ходе реализации своих полномочий установила обстоятельства, которые дают основания полагать наличие признаков совершения действий, направленных на вывод активов Фонда.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

21 сентября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об аннулировании лицензии ООО “УК “МЕТРОПОЛЬ”

На основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “МЕТРОПОЛЬ” (ИНН 7706285907) Банк России 20 сентября 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 24.12.2009 № 177-12827-001000.

Об аннулировании лицензии БАНК “АГОРА” ООО

На основании заявления Коммерческого Банка “АГОРА” (общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 7725068827) Банк России 20 сентября 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 12.07.2007 № 045-10358-100000.

ИНФОРМАЦИЯ

24 сентября 2018

о кадровых назначениях

Приказом Председателя Банка России директором Департамента регулирования бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации временно с 1 по 29 октября 2018 года назначена Волошина Мария Сергеевна, ранее занимавшая должность заместителя главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации – заместителя директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

ИНФОРМАЦИЯ

24 сентября 2018

**о результатах проведенного временной
администрацией обследования финансового
состояния АО “Банк Воронеж”**

Временная администрация по управлению АО “Банк Воронеж” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 15.06.2018 № ОД-1481 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния выявила совершенные должностными лицами Банка операции, направленные на вывод активов путем замены высоколиквидных активов на неликвидные ценные бумаги, эмитентом которых является нерезидент, и ссудную задолженность юридического лица, имеющего сомнительную платежеспособность, с причинением Банку ущерба на сумму более 1,5 млрд рублей.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка не превышает 1,4 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 5,1 млрд рублей.

Арбитражный суд Воронежской области 30.08.2018 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

24 сентября 2018

**о результатах проведенного временной
администрацией обследования финансового
состояния АКБ “Мосуралбанк” (АО)**

Временная администрация по управлению АКБ “Мосуралбанк” (АО) (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 22.06.2018 № ОД-1556 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила, что должностными лицами Банка осуществлены операции, имеющие признаки вывода активов путем кредитования юридических лиц, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

Арбитражный суд г. Москвы 11.09.2018 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

19 сентября 2018 года

№ ОД-2459

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 17 августа 2018 года № ОД-2150

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Московский Вексельный Банк” (Акционерное Общество) АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 сентября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 17 августа 2018 года № ОД-2150 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Московский Вексельный Банк” (Акционерное Общество) АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

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

заменить словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Вавилова Олеся Григорьевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

после слов

“Члены временной администрации:”

исключить слова

“Вавилова Олеся Григорьевна – 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 (Рыкина 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

20 сентября 2018 года

№ ОД-2463

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” ПАО АКБ “Акцент” (Оренбургская область, г. Орск)

В связи с решением Арбитражного суда Оренбургской области от 04.09.2018 по делу № А47-8375/2018 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” (регистрационный номер – 696, дата регистрации – 02.11.1990) и

назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 21 сентября 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент”, назначенной приказом Банка России от 18 мая 2018 года № ОД-1250 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” ПАО АКБ “Акцент” (Оренбургская область, г. Орск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк “Акцент” 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

20 сентября 2018 года

№ ОД-2473

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 21 сентября 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:

“Андреев Денис Александрович – руководитель направления экономического отдела Отделения Чита;

Василенко Николай Николаевич – заведующий сектором организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения Чита”;

“Чикобава Светлана Владимировна – ведущий экономист сектора наличного денежного обращения отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Чита;

Рассолова Нина Викторовна – главный экономист сектора межбанковских расчетов операционного отдела 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

21 сентября 2018 года

№ ОД-2476

ПРИКАЗ**Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации акционерное общество коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк” АО КБ “Михайловский ПЖСБ” (Волгоградская обл., г. Михайловка)**

В связи с решением общего собрания акционеров кредитной организации акционерное общество коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк” о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 21 сентября 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации акционерное общество коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк” (регистрационный номер Банка России 2961, дата регистрации – 11.07.1994).
2. Прекращение деятельности кредитной организации акционерное общество коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк” 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 аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации акционерное общество коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

21 сентября 2018 года

№ ОД-2477

ПРИКАЗ**Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Гранд Инвест Банк” АО “Гранд Инвест Банк” (г. Москва)**

В связи с решением общего собрания акционеров кредитной организации Акционерное общество “Гранд Инвест Банк” о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 21 сентября 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Гранд Инвест Банк” (регистрационный номер Банка России 3053, дата регистрации – 17.08.1994).
2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Гранд Инвест Банк” 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 аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Гранд Инвест Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 04.09.2018 за № 2187700493715 о государственной регистрации кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) НКО ПАО “ИР-Кредит” (основной государственный регистрационный номер 1027739510787) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 22.08.2018 № ОД-2184 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Небанковская кредитная организация “ИР-Кредит” (публичное акционерное общество) НКО ПАО “ИР-Кредит” (регистрационный номер 1724-К).

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

| 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 |
|--------------------------|---------------|---------------------|----------------------------|----------------------------------|--|---|--|--------------------------------|---|--|
| 18.09.2018 | 1 неделя | 7,50 | 7,48 | 273 | 60 | 7,20 | 7,50 | 2 189,7 | 2 700 | 2 189,7 |
| 20.09.2018 | 4 дня | 7,50 | 7,48 | 86 | 27 | 7,35 | 7,50 | 238,5 | 620 | 238,5 |

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 14 по 20 сентября 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 | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 14.09.2018 | 17.09.2018 | 18.09.2018 | 19.09.2018 | 20.09.2018 | значение | изменение ² |
| 1 день | 7,01 | 7,31 | 7,29 | 7,11 | 7,28 | 7,20 | 0,21 |
| от 2 до 7 дней | | | 7,14 | 7,05 | 7,14 | 7,11 | -0,02 |
| от 8 до 30 дней | | 6,75 | | | | 6,75 | 0,55 |
| от 31 до 90 дней | | 8,25 | | 8,25 | 8,15 | 8,22 | -0,07 |
| от 91 до 180 дней | | | | | | | |
| от 181 дня до 1 года | | | | | | | |

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

| Срок кредита | Дата | | | | | Средняя за период | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 14.09.2018 | 17.09.2018 | 18.09.2018 | 19.09.2018 | 20.09.2018 | значение | изменение ² |
| 1 день | 6,98 | 7,28 | 7,28 | 7,08 | 7,26 | 7,18 | 0,24 |
| от 2 до 7 дней | | | | 7,00 | 7,14 | 7,07 | -0,03 |
| 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 | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 14.09.2018 | 17.09.2018 | 18.09.2018 | 19.09.2018 | 20.09.2018 | значение | изменение ² |
| 1 день | 7,06 | 7,46 | 7,50 | 7,47 | 7,49 | 7,40 | 0,27 |
| 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 07.09.2018 по 13.09.2018, 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 | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 18.09 | 19.09 | 20.09 | 21.09 | 22.09 |
| 1 австралийский доллар | 48,8964 | 48,8288 | 48,5754 | 48,3122 | 48,3623 |
| 1 азербайджанский манат | 40,1979 | 39,9363 | 39,4989 | 39,1821 | 39,0508 |
| 100 армянских драмов | 14,0393 | 13,9839 | 13,8593 | 13,7681 | 13,7328 |
| 1 белорусский рубль | 31,9418 | 31,9358 | 31,9049 | 31,8584 | 31,9353 |
| 1 болгарский лев | 40,6339 | 40,4803 | 40,1136 | 39,7729 | 39,9407 |
| 1 бразильский реал | 16,3375 | 16,3885 | 16,1074 | 16,0888 | 16,2488 |
| 100 венгерских форинтов | 24,4627 | 24,3637 | 24,2596 | 24,0463 | 24,1580 |
| 1000 вон Республики Корея | 60,5380 | 60,2692 | 59,7875 | 59,3102 | 59,4133 |
| 10 гонконгских долларов | 86,9068 | 86,3775 | 85,4183 | 84,7410 | 84,7378 |
| 1 датская крона | 10,6538 | 10,6113 | 10,5165 | 10,4293 | 10,4736 |
| 1 доллар США | 68,1958 | 67,7519 | 67,0098 | 66,4725 | 66,2497 |
| 1 евро | 79,3595 | 79,1749 | 78,3613 | 77,7529 | 78,0753 |
| 100 индийских рупий | 94,0891 | 93,5348 | 92,2047 | 91,8636 | 91,8540 |
| 100 казахстанских тенге | 18,3381 | 18,3844 | 18,5710 | 18,5742 | 18,7400 |
| 1 канадский доллар | 52,3375 | 52,0088 | 51,7410 | 51,4931 | 51,3603 |
| 100 киргизских сомов | 98,1941 | 97,7661 | 97,3272 | 96,6170 | 96,1534 |
| 10 китайских юаней | 99,2733 | 98,6932 | 97,7760 | 96,9962 | 96,8563 |
| 10 молдавских леев | 40,6411 | 40,3766 | 39,9105 | 39,4988 | 39,4461 |
| 1 новый туркменский манат | 19,5124 | 19,3854 | 19,1730 | 19,0193 | 18,9556 |
| 10 норвежских крон | 82,8685 | 82,9398 | 82,1984 | 81,0986 | 81,4539 |
| 1 польский злотый | 18,4878 | 18,4083 | 18,2792 | 18,1331 | 18,2000 |
| 1 румынский лей | 17,1123 | 17,0389 | 16,8587 | 16,7268 | 16,7857 |
| 1 СДР (специальные права заимствования) | 95,6582 | 94,8865 | 93,9002 | 93,2091 | 93,0205 |
| 1 сингапурский доллар | 49,6330 | 49,4395 | 48,9551 | 48,5839 | 48,5987 |
| 10 таджикских сомони | 72,4331 | 71,8853 | 71,0979 | 70,5279 | 70,2915 |
| 1 турецкая лира | 10,9318 | 10,6805 | 10,5844 | 10,7901 | 10,5594 |
| 10 000 узбекских сумов | 86,7394 | 84,2895 | 83,3455 | 82,6772 | 82,4206 |
| 10 украинских гривен | 24,2560 | 24,0554 | 23,8427 | 23,6936 | 23,6184 |
| 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства | 89,2751 | 89,0395 | 88,2385 | 87,7171 | 87,6285 |
| 10 чешских крон | 31,2180 | 31,0967 | 30,8417 | 30,4494 | 30,5933 |
| 10 шведских крон | 75,7100 | 76,0232 | 75,5219 | 75,0110 | 75,4329 |
| 1 швейцарский франк | 70,5961 | 70,4868 | 69,4690 | 68,7907 | 69,2699 |
| 10 южноафриканских рэндов | 45,5030 | 45,4601 | 45,4723 | 45,9578 | 46,5158 |
| 100 японских иен | 60,9245 | 60,5225 | 59,6305 | 59,2156 | 58,7659 |

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 |
|-------------------|---------|---------|---------|----------|
| 18.09.2018 | 2624,04 | 31,07 | 1743,07 | 2148,69 |
| 19.09.2018 | 2612,62 | 30,95 | 1744,80 | 2158,67 |
| 20.09.2018 | 2591,76 | 30,56 | 1766,62 | 2184,58 |
| 21.09.2018 | 2570,98 | 30,41 | 1756,73 | 2220,49 |
| 22.09.2018 | 2572,16 | 30,52 | 1784,92 | 2249,25 |

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
17 сентября 2018 года
Регистрационный № 52176

7 мая 2018 года

№ 4791-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов

Настоящее Указание на основании частей 1 и 4 статьи 15, пункта 12 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47, ст. 48; № 27, ст. 4225; 2017, № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон “Об организованных торгах”) устанавливает требования к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом (далее при совместном упоминании – риски организатора торговли), в том числе требования, направленные на снижение рисков осуществления деятельности по проведению организованных торгов (далее – управление рисками), и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов.

Глава 1. Требования к организации организатором торговли системы управления рисками

1.1. Организатор торговли должен организовать систему управления рисками, соответствующую характеру и объему совершаемых им операций и содержащую меры, направленные на снижение рисков организатора торговли, систему мониторинга рисков организатора торговли, обеспечивающую доведение необходимой информации до сведения органов управления организатора торговли.

1.2. Организатор торговли в рамках организации системы управления рисками должен обеспечить осуществление процессов и мероприятий, предусмотренных в главах 2 и 3 настоящего Указания.

1.3. В случае совмещения организатором торговли своей деятельности с иными видами деятель-

ности система управления рисками должна обеспечивать управление в том числе рисками, связанными с совмещением деятельности по проведению организованных торгов с иными видами деятельности. Организатор торговли, совмещающий деятельность по проведению организованных торгов с иными видами деятельности, должен принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникающего у него в связи с таким совмещением.

1.4. Организатор торговли в рамках организации системы управления рисками должен назначить должностное лицо или сформировать отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками, за исключением риска возникновения у организатора торговли расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности, осуществляемой им на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность организатора торговли, правилам организованных торгов, учредительным и иным документам организатора торговли, и (или) в результате применения мер в отношении организатора торговли со стороны Банка России (далее – регуляторный риск).

В рамках управления риском возникновения последствий, влекущих за собой приостановление или прекращение оказания услуг по проведению организованных торгов в полном или неполном объеме, а также риском возникновения расходов (убытков) организатора торговли в результате сбоя и (или) ошибок программно-технических средств организатора торговли, включая программно-технические средства и информационно-коммуникационные средства связи, с помощью которых обеспечивается проведение организованных торгов (далее – средства проведения торгов), и (или) во

внутренних бизнес-процессах организатора торговли, ошибок работников организатора торговли и (или) в результате внешних событий, оказывающих негативное воздействие на деятельность организатора торговли (далее – операционный риск организатора торговли), по решению организатора торговли может быть назначено отдельное должностное лицо, ответственное за реализацию мероприятий, предусмотренных пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Указания.

Организация выявления, анализа, оценки, мониторинга и контроля регуляторного риска деятельности по организации торгов, а также управления им должна осуществляться контролером (службой внутреннего контроля) организатора торговли.

Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), ответственное (ответственный) за организацию системы управления рисками, по решению организатора торговли может быть назначено (назначен) ответственным за организацию системы управления рисками, возникающими при осуществлении видов деятельности, с которыми совмещается деятельность организатора торговли, с возложением на него функций управления и (или) организации управления ими.

1.5. Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), указанное (указанный) в абзацах первом и втором пункта 1.4 настоящего Указания, во избежание возникновения конфликта интересов не должно (не должен) осуществлять функции, связанные с совершением операций и заключением сделок организатора торговли.

1.6. В случае привлечения третьих лиц для обеспечения процессов и мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Указания (за исключением контроля выполнения процессов, установленных пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Указания), организатор торговли должен обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность организатора торговли, в том числе настоящего Указания.

1.7. В случае заключения организатором торговли договора на оказание услуг, связанных с осуществлением деятельности по проведению организованных торгов (далее – внешние услуги), с третьим лицом (далее – поставщик услуг) система управления рисками организатора торговли должна обеспечивать предоставление организатору торговли информации и документов, сформированных поставщиком услуг в связи с оказанием внешних услуг, а также управление рисками, связанными с оказанием поставщиком услуг внешних услуг в течение всего периода их оказания, в том числе в случае реализации событий операционного риска.

1.8. В рамках организации системы управления рисками организатор торговли должен разработать документ (документы), определяющий (определяю-

щие) меры, направленные на снижение рисков организатора торговли, в том числе рисков, связанных с совмещением деятельности по проведению организованных торгов с иными видами деятельности (далее – правила управления рисками), соответствующий (соответствующие) требованиям, предусмотренным главой 4 настоящего Указания.

1.9. Организатор торговли должен обеспечить хранение документов и информации, связанных с организацией системы управления рисками, в течение не менее чем пяти лет со дня их создания.

Глава 2. **Общие требования к процессам и мероприятиям, осуществляемым организатором торговли в рамках организации системы управления рисками**

2.1. Организатор торговли в рамках организации системы управления рисками на постоянной основе должен обеспечить осуществление следующих процессов:

- выявление рисков организатора торговли;
- анализ и оценка рисков организатора торговли;
- мониторинг, контроль и снижение рисков организатора торговли или их исключение;

- обмен информацией о рисках организатора торговли между подразделениями организатора торговли, между подразделениями организатора торговли и органами управления организатора торговли.

2.2. Организатор торговли в рамках выявления рисков организатора торговли должен обеспечить выполнение следующих мероприятий:

2.2.1. Определение рисков организатора торговли, включающих в себя следующие виды рисков организатора торговли:

- операционный риск организатора торговли;
- риск возникновения расходов (убытков) организатора торговли в результате негативного восприятия организатора торговли со стороны контрагентов организатора торговли, участников торгов и их клиентов, акционеров организатора торговли, Банка России и иных лиц, которые могут негативно повлиять на способность организатора торговли поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (далее – риск потери деловой репутации организатора торговли);

- риск возникновения расходов (убытков) организатора торговли в результате принятия ошибочных решений в процессе управления организатором торговли, в том числе при разработке, утверждении и исполнении документов, определяющих направления развития организатора торговли (включая планы доходов и расходов, операционной структуры, перечень предоставляемых услуг, продуктов и направлений деятельности организатора торговли при их наличии) (далее – стратегия развития организатора торговли), ненадлежащем

исполнении принятых решений в процессе управления организатором торговли, неучете органами управления организатора торговли изменений внешних факторов, влияющих или способных повлиять на процесс управления организатором торговли (далее – стратегический риск организатора торговли).

2.2.2. Внесение информации о рисках организатора торговли и результатах ее оценки во внутренний документ организатора торговли (далее – реестр рисков организатора торговли), осуществление оценки реестра рисков организатора торговли на предмет его актуальности, а в случае выявления в реестре рисков организатора торговли неактуальных сведений – пересмотр реестра рисков организатора торговли.

2.2.3. Анкетирование структурных подразделений с целью выявления рисков организатора торговли (далее – самооценка) и оформление отчета по итогам проведения самооценки, содержащего информацию о выявленных рисках.

2.3. Организатор торговли в рамках анализа и оценки рисков организатора торговли должен обеспечить выполнение следующих мероприятий:

2.3.1. Определение источников и видов выявленных рисков организатора торговли.

2.3.2. Оценка влияния рисков организатора торговли на его финансовую устойчивость посредством оценки события (событий) риска, наступление которого (которых), в том числе с учетом вероятности его (их) наступления и степени влияния, повлечет за собой возникновение у организатора торговли расходов (убытков).

2.3.3. Сопоставление результатов оценки выявленных рисков организатора торговли с установленными организатором торговли критериями существенности последствий, к которым может привести реализация соответствующих рисков, в целях признания организатором торговли таких рисков (за исключением операционного риска организатора торговли) значимыми.

2.3.4. Установление предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) организатора торговли, а также совокупного предельного размера рисков организатора торговли (далее при совместном упоминании – ограничения рисков) в соответствии с методикой их определения, разрабатываемой и утверждаемой организатором торговли.

2.4. Организатор торговли в рамках мониторинга, контроля и снижения рисков или их исключения должен обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

2.4.1. Определение уровня рисков организатора торговли, в том числе его соответствия установленным организатором торговли ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков.

2.4.2. Разработка и осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничений рисков и (или) иных мероприятий в отношении

рисков организатора торговли в рамках снижения рисков организатора торговли или их исключения. Организатор торговли в отношении рисков, признанных организатором торговли значимыми, должен обеспечить разработку внутреннего документа (внутренних документов), содержащего (содержащих) план мероприятий по снижению таких рисков организатора торговли или их исключению (далее – план мероприятий), а также обеспечить доведение плана мероприятий до сведения органов управления организатора торговли и его исполнение.

2.4.3. Оценка эффективности управления рисками посредством анализа результативности своей деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению иных мероприятий в рамках снижения этих рисков или их исключения.

2.4.4. Обеспечение контроля за выполнением процессов и мероприятий, предусмотренных настоящей главой и главой 3 настоящего Указания, органами управления организатора торговли.

2.5. Организатор торговли в рамках обмена информацией о рисках организатора торговли должен обеспечить выполнение следующих мероприятий:

2.5.1. Обмен информацией о рисках организатора торговли между подразделениями организатора торговли, между подразделениями организатора торговли и органами управления организатора торговли, в том числе доведение плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об ограничениях рисков и нарушениях установленных ограничений до сведения органов управления организатора торговли.

2.5.2. Составление и представление на рассмотрение органов управления организатора торговли отчетов и информации о результатах осуществления организатором торговли в рамках организации системы управления рисками процессов и мероприятий, предусмотренных настоящей главой и главой 3 настоящего Указания, в целях обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками и осуществления мероприятия, указанного в подпункте 2.4.4 пункта 2.4 настоящего Указания.

2.5.3. Обеспечение конфиденциальности и защиты информации о рисках организатора торговли, а также информации, предоставленной организатором торговли поставщику услуг.

Глава 3. Требования к процессам и мероприятиям, осуществляемым организатором торговли в рамках управления отдельными видами рисков организатора торговли

3.1. Организатор торговли в рамках управления операционным риском организатора торговли помимо процессов и мероприятий, предусмотренных

главой 2 настоящего Указания, должен обеспечить осуществление следующих мероприятий:

3.1.1. Принятие мер, направленных на предотвращение случаев дублирования (частичного дублирования) полномочий структурных подразделений организатора торговли.

3.1.2. Определение перечня требующих защиты от противоправных действий программно-технических средств организатора торговли, сбои и (или) ошибки в функционировании которых способны повлечь за собой приостановление или прекращение оказания услуг по проведению организованных торгов в полном или неполном объеме и (или) оказать иное неблагоприятное воздействие на деятельность организатора торговли.

3.1.3. Определение перечня и реализация мер по защите информации, осуществляемых в рамках направлений, указанных в подпункте 4.1.1 пункта 4.1 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066 (далее – Положение о деятельности по проведению организованных торгов).

3.1.4. Осуществление идентификации угроз, которые по оценке организатора торговли могут привести к неработоспособности средств проведения торгов, а также постоянного мониторинга текущего состояния средств проведения торгов, в том числе на предмет необходимости их обновления.

3.1.5. Осуществление контроля прав доступа работников организатора торговли к программно-техническим средствам организатора торговли.

3.1.6. Определение перечня и реализация мер, направленных на обеспечение предоставления организатору торговли участниками торгов и их клиентами, а также иными контрагентами организатора торговли информации о событиях операционного риска участников торгов и их клиентов, связанных с их участием в организованных торгах.

3.1.7. Осуществление мониторинга использования участниками торгов средств проведения торгов.

3.1.8. Определение перечня требований к программно-техническим средствам, используемым участниками торгов и их клиентами при подключении к средствам проведения торгов.

3.1.9. Устранение недостатков в работе средств проведения торгов, выявленных в результате проведения испытательных работ (тестирования) средств проведения торгов, предусмотренных абзацем пятым пункта 1 приложения 1 к Положению о деятельности по проведению организованных торгов.

3.1.10. Ведение базы данных о событиях операционного риска организатора торговли по следующим видам событий операционного риска организатора торговли:

события, влекущие за собой приостановление или прекращение осуществления процессов организатора торговли, приостановление или прекращение которых вызывает нарушение порядка осуществления организатором торговли деятельности по организации торгов, в том числе приостановление или прекращение организованных торгов, как в отношении отдельного финансового инструмента, иностранной валюты, товара, так и в отношении всех указанных инструментов (далее – критически важные процессы организатора торговли), в том числе чрезвычайные ситуации (далее – существенные события операционного риска);

события операционного риска, не относящиеся к существенным событиям операционного риска, но по оценке организатора торговли оказывающие негативное влияние на порядок и условия осуществления критически важных процессов организатора торговли, в том числе на подачу заявок, возможность заключения договоров на организованных торгах в отношении более чем пятнадцати процентов участников торгов или их клиентов от общего числа зарегистрированных на соответствующей торговой (биржевой) секции участников торгов или их клиентов соответственно (далее – значимые события операционного риска);

события операционного риска, не относящиеся к существенным событиям операционного риска и значимым событиям операционного риска.

3.1.11. Ведение базы данных о расходах (убытках), понесенных организатором торговли вследствие реализации событий операционного риска организатора торговли, содержащей следующую информацию в отношении каждого события операционного риска:

размер расходов (убытков), понесенных организатором торговли вследствие реализации события операционного риска организатора торговли;

дата реализации события операционного риска организатора торговли, повлекшего за собой возникновение расходов (убытков) организатора торговли;

обстоятельства возникновения (выявления) события операционного риска организатора торговли, приведшего к расходам (убыткам).

3.1.12. Обучение работников организатора торговли по вопросам выявления, оценки и снижения операционного риска организатора торговли.

3.1.13. Осуществление мероприятий по замене или улучшению (обновлению) программно-технических средств организатора торговли в случае выявления их несоответствия характеру и объему совершаемых организатором торговли операций.

3.2. Организатор торговли в рамках управления операционным риском организатора торговли должен разработать систему мер, направленных на обеспечение условий для бесперебойного функ-

ционирования программно-технических средств организатора торговли, а также для восстановления осуществляемой организатором торговли деятельности в случае реализации событий операционного риска организатора торговли, включающую в себя следующие мероприятия:

3.2.1. Определение перечня критически важных процессов организатора торговли, а также процессов участников торгов и (или) контрагентов организатора торговли, приостановление или прекращение которых влечет за собой нарушение порядка осуществления организатором торговли деятельности по организации торгов, в том числе приостановление или прекращение организованных торгов, как в отношении отдельного финансового инструмента, иностранной валюты, товара, так и в отношении всех указанных инструментов.

3.2.2. Выявление чрезвычайных ситуаций и проведение анализа обстоятельств возникновения чрезвычайных ситуаций.

3.2.3. Обеспечение контроля за бесперебойным функционированием средств проведения торгов, в том числе посредством обеспечения контроля за недопущением превышения объема поступающих заявок участников торгов и частоты их поступления, в результате которого произойдет приостановление или прекращение оказания услуг по проведению организованных торгов в полном или неполном объеме.

3.2.4. Определение перечня потенциальных чрезвычайных ситуаций исходя из оценки организатором торговли возможных расходов (убытков) организатора торговли, участников торгов и их клиентов, а также иных его контрагентов вследствие нарушения непрерывности осуществления деятельности организатора торговли, вероятности и времени возможного возникновения такого нарушения, а также характера и объема совершаемых организатором торговли операций.

3.2.5. Распределение ответственности и полномочий между структурными подразделениями организатора торговли и их работниками в случае возникновения существенных событий операционного риска.

3.2.6. Разработка и утверждение документа, определяющего меры, принимаемые организатором торговли в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности по организации торгов (далее – план непрерывности деятельности).

3.2.7. Оценка плана непрерывности деятельности в целях определения достаточности содержащихся в нем мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности по организации торгов исходя из характера осуществляемой организатором торговли деятельности и объема совершаемых операций, в случае выявления недостаточности указанных мер для обеспечения непрерывно-

сти осуществления деятельности по организации торгов – осуществление пересмотра плана непрерывности деятельности.

3.2.8. Организация функционирования резервного комплекса средств проведения торгов, функционально дублирующего основной комплекс средств проведения торгов (далее – резервный офис), удовлетворяющего следующим требованиям:

расположение резервного офиса в отдельном здании (вне основного комплекса средств проведения торгов);

территориальное удаление резервного офиса от основного комплекса средств проведения торгов на расстояние, обеспечивающее возможность работников организатора торговли продолжить работу в резервном офисе в течение двух часов с момента возникновения чрезвычайной ситуации;

проведение мероприятий по поддержанию постоянного функционирования резервного офиса и возможности переключения управления на него в случае невозможности осуществления критически важных процессов организатора торговли в основном комплексе средств проведения торгов.

3.2.9. Создание резервных копий информации, содержащейся в реестрах, ведение которых организатор торговли должен осуществлять в соответствии с требованиями части 14 статьи 5, части 2 статьи 11, части 5 статьи 18 Федерального закона “Об организованных торгах”, в порядке, объемах и в сроки, определенные организатором торговли (но не реже одного раза в день), и хранение указанных копий в течение пяти лет со дня их создания.

3.2.10. Проверка наличия и техническое обслуживание независимых генераторов электричества в основном комплексе средств проведения торгов и резервном офисе, предоставляющих мощность, обеспечивающую осуществление критически важных процессов организатора торговли в течение всего периода восстановления организатором торговли функционирования программно-технических средств основного комплекса средств проведения торгов.

3.2.11. Создание и поддержание технического оснащения резервного офиса на уровне, обеспечивающем восстановление критически важных процессов организатора торговли и возможность начала работы по переносу критически важных процессов организатора торговли, осуществляемых с использованием средств проведения торгов, из основного комплекса средств проведения торгов в резервный офис в порядке и в сроки, установленные организатором торговли.

3.2.12. Мероприятия, обеспечивающие возможность оказания услуг, необходимых для функционирования основного комплекса средств проведения торгов и резервного офиса, как минимум двумя независимыми поставщиками телекоммуникационных услуг.

3.2.13. Поддержание резервного офиса на уровне, обеспечивающем возможность функционирования всех критически важных процессов организатора торговли, и поддержание таких процессов в течение не менее одного месяца с момента возникновения чрезвычайной ситуации.

3.3. Организатор торговли в рамках управления риском потери деловой репутации организатора торговли должен организовать сбор и анализ отзывов о деятельности организатора торговли в средствах массовой информации, в том числе с использованием специализированных автоматизированных информационных систем.

3.4. Организатор торговли в рамках управления стратегическим риском организатора торговли должен обеспечить проведение оценки должностным лицом (руководителем отдельного структурного подразделения), ответственным за организацию системы управления рисками, следующих мероприятий (в случае их осуществления организатором торговли) в целях выявления потенциальных источников возникновения рисков:

3.4.1. Разработка проектов изменений в порядок осуществления деятельности по проведению организованных торгов или связанной с проведением организованных торгов деятельности, предоставления дополнительных услуг, допуска к организованным торгам новых финансовых инструментов, иностранной валюты, товара, а также иных организационных и (или) технологических изменений (далее – проекты изменений).

3.4.2. Анализ целесообразности внедрения проектов изменений.

3.4.3. Анализ эффективности реализованных организатором торговли проектов изменений по итогам их введения в деятельность, осуществляемую организатором торговли.

3.4.4. Мероприятия по планированию развития деятельности организатора торговли, в том числе посредством разработки стратегии развития организатора торговли на срок, соответствующий характеру осуществляемой деятельности организатора торговли и объему совершаемых операций.

3.4.5. Оценка стратегии развития организатора торговли на предмет определения возможности и целесообразности ее реализации, а также внесение изменений в стратегию развития организатора торговли в случае принятия организатором торговли указанного решения.

Глава 4. Требования к правилам управления рисками

4.1. Правила управления рисками должны включать в себя следующие положения:

4.1.1. Общие положения, определяющие цели управления рисками.

4.1.2. Критерии существенности последствий, к которым может привести реализация рисков ор-

ганизатора торговли, в целях признания организатором торговли таких рисков (за исключением операционного риска организатора торговли) значимыми, а также порядок сопоставления результатов оценки выявленных рисков организатора торговли с указанными критериями.

4.1.3. Методика определения предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) организатора торговли, а также совокупного предельного размера рисков организатора торговли.

4.1.4. Порядок выявления нарушений ограниченных рисков.

4.1.5. Порядок осуществления мероприятий по устранению выявленных ограничений рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков организатора торговли в рамках снижения таких рисков организатора торговли или их исключения.

4.1.6. Порядок осуществления процессов и мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Указания.

4.1.7. Порядок обеспечения контроля за выполнением процессов и мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Указания, органами управления организатора торговли.

4.1.8. Порядок внесения рисков организатора торговли и результатов их оценки в реестр рисков организатора торговли, порядок осуществления оценки реестра рисков организатора торговли на предмет его актуальности, а в случае выявления в реестре рисков организатора торговли неактуальных сведений – на предмет пересмотра реестра рисков организатора торговли.

4.1.9. Порядок ведения базы данных о событиях операционного риска.

4.1.10. Порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения идентификации угроз, которые по оценке организатора торговли могут привести к неработоспособности средств проведения торгов.

4.1.11. Порядок ведения базы данных о расходах (убытках), понесенных организатором торговли вследствие реализации событий операционного риска организатора торговли.

4.1.12. Права и обязанности органов управления организатора торговли, руководителей и работников структурных подразделений организатора торговли, в том числе должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения), ответственного за организацию системы управления рисками, а также должностного лица, ответственного за управление операционным риском (при наличии), в рамках организации системы управления рисками.

4.1.13. Порядок назначения отдельного должностного лица, ответственного за реализацию мероприятий, предусмотренных пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Указания, и порядок его взаимодействия с должностным лицом (отдельным структурным

подразделением), ответственным за организацию системы управления рисками, в случае принятия организатором торговли решения о назначении указанного лица.

4.1.14. Порядок и периодичность обмена информацией о рисках организатора торговли между подразделениями организатора торговли, между подразделениями организатора торговли и органами управления организатора торговли, в том числе порядок доведения плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об ограничениях рисков и нарушениях установленных ограничений до сведения органов управления организатора торговли.

4.1.15. Порядок и периодичность (не реже одного раза в три месяца) составления и представления на рассмотрение органов управления организатора торговли отчетов и информации о результатах осуществления организатором торговли в рамках организации системы управления рисками процессов и мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Указания.

4.1.16. Содержание отчетов и информации о результатах осуществления организатором торговли в рамках организации системы управления рисками процессов и мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Указания, представляемых на рассмотрение органов управления организатора торговли.

4.1.17. Порядок управления рисками, связанными с оказанием поставщиками услуг внешних услуг в течение всего периода их оказания, в случае заключения организатором торговли договоров на оказание внешних услуг с поставщиками услуг.

4.1.18. Порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения самооценки, порядок документального оформления результатов самооценки.

4.1.19. Порядок и периодичность (не реже одного раза в шесть месяцев) проведения испытательных работ (тестирования) средств проведения торгов в соответствии с пунктом 1 приложения 1 к Положению о деятельности по проведению организованных торгов, а также порядок устранения недостатков, выявленных в результате их проведения.

4.1.20. Порядок оценки эффективности управления рисками посредством анализа результативности своей деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению иных мероприятий в рамках снижения рисков или их исключения.

4.1.21. Порядок принятия организатором торговли мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникающего у организатора

торговли в связи с совмещением им своей деятельности с иными видами деятельности.

4.1.22. Перечень мер, предпринимаемых организатором торговли для обеспечения конфиденциальности и защиты информации о рисках организатора торговли, а также информации, предоставляемой организатором торговли поставщику услуг.

4.1.23. Порядок разработки и утверждения плана непрерывности деятельности.

4.1.24. Порядок и периодичность (не реже одного раза в два года) оценки плана непрерывности деятельности в целях определения достаточности содержащихся в нем мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности по организации торгов, а также порядок пересмотра плана непрерывности деятельности в случае выявления недостаточности содержащихся в нем мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности по организации торгов.

4.1.25. Порядок выявления чрезвычайных ситуаций и проведения анализа обстоятельств их возникновения.

4.1.26. Порядок ведения организатором торговли перечня потенциальных чрезвычайных ситуаций.

4.1.27. Порядок распределения ответственности и полномочий между структурными подразделениями организатора торговли и их работниками в случае реализации существенных событий операционного риска.

4.2. Правила управления рисками по решению организатора торговли могут содержать иные положения, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.

4.3. Организатор торговли должен проводить оценку правил управления рисками по мере необходимости (но не реже одного раза в год) на предмет их актуальности и эффективности и в случае выявления в них неактуальных сведений и (или) мер, по оценке организатора торговли не обеспечивающих эффективность функционирования системы управления рисками, осуществлять пересмотр правил управления рисками.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 апреля 2018 года № 12) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 августа 2018 года
Регистрационный № 51980

7 мая 2018 года

№ 4792-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита

На основании части 4 статьи 14, пункта 13 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47, ст. 48; № 27, ст. 4225; 2017, № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон “Об организованных торгах”) настоящее Указание устанавливает требования к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Глава 1. Общие положения

1.1. В рамках осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита организатор торговли с соблюдением требований настоящего Указания должен сформировать организационную структуру, которая соответствует объему и характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию присутствующих деятельности организатора торговли рисков, в том числе определить совокупность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц, включая контролера (службу внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (службу внутреннего аудита), обеспечивающих контроль за соответствием деятельности, осуществляемой организатором торговли на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, правилам организованных торгов, а также учредительным и внутренним документам организатора торговли, эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности, эффективностью управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективностью управления рисками организатора торговли, а также совокупность направлений и способов осуществления контроля.

1.2. Осуществление организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита должно быть направлено на:

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления организатором торговли бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности;

обеспечение информационной безопасности организатора торговли, в том числе защищенности интересов (целей) организатора торговли в информационной сфере;

соблюдение организатором торговли законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов организатора торговли;

исключение вовлечения организатора торговли и работников организатора торговли в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и в финансирование терроризма;

исключение неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

исключение конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение последствий конфликта интересов.

1.3. Организатор торговли в рамках осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита обеспечивает предусмотренные пунктом 1.1 настоящего Указания органы управления, структурные подразделения и должностных лиц:

ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), необходимыми для достижения поставленных перед ними задач;

доступом к информации, необходимой для осуществления ими своих функций.

1.4. Организатор торговли должен обеспечить независимость контролера (работников службы внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (работников службы внутреннего аудита) от иных работников организатора торговли, деятельность которых непосредственно связана с возникновением рисков организатора торговли, в том числе посредством установления системы оплаты труда и структуры вознаграждения.

1.5. В случае если организатор торговли входит в банковскую группу (банковский холдинг) и (или) находится под контролем либо значительным влиянием некредитной финансовой организации, передача отдельных функций, осуществляемых в рам-

как внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, допускается только организации, являющейся кредитной и (или) некредитной финансовой организацией, входящей в указанную группу (холдинг) или осуществляющей контроль либо оказывающей значительное влияние в отношении организатора торговли, при условии обеспечения отсутствия конфликта интересов.

1.6. В случае передачи отдельных функций, осуществляемых в рамках внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, третьим лицам в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Указания организатор торговли должен обеспечить осуществление внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с требованиями настоящего Указания.

1.7. Организатор торговли должен осуществлять внутренний контроль и внутренний аудит на постоянной основе.

Совмещение функций контролера (службы внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) не допускается.

1.8. Организатор торговли должен хранить документы, подтверждающие соответствие организатора торговли требованиям настоящего Указания, не менее пяти лет с даты создания указанных документов.

Глава 2. Требования к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля

2.1. В рамках осуществления внутреннего контроля организатор торговли должен:

осуществлять выявление, анализ, оценку, мониторинг риска возникновения у организатора торговли расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности, осуществляемой им на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, правилам организованных торгов, учредительным и внутренним документам организатора торговли, а также в результате применения мер со стороны Банка России (далее – регуляторный риск деятельности по организации торгов), а также управление таким риском;

назначить контролера или сформировать службу внутреннего контроля;

разработать документ, определяющий порядок организации и осуществления внутреннего контроля (далее – положение о внутреннем контроле), порядок и периодичность пересмотра (не реже одного раза в год) положения о внутреннем контроле на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации об организованных торгах, в том числе требованиям пункта 2.8 настоящего Указания.

2.2. Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) назначается на должность и освобо-

ждается от должности единоличным исполнительным органом организатора торговли и подотчетен единоличному исполнительному органу организатора торговли в соответствии с частью 2 статьи 14 Федерального закона “Об организованных торгах”.

2.3. Организатор торговли в случае временного отсутствия контролера (руководителя службы внутреннего контроля) должен назначить лицо, исполняющее обязанности контролера (руководителя службы внутреннего контроля), а также создать условия, исключающие возникновение у такого лица конфликта интересов в течение всего периода осуществления им функций контролера (руководителя службы внутреннего контроля).

В случае отсутствия контролера (руководителя службы внутреннего контроля) более двух месяцев подряд, за исключением отсутствия в течение указанного времени по причине временной нетрудоспособности, организатор торговли должен назначить нового контролера (руководителя службы внутреннего контроля), действующего на постоянной основе.

2.4. Контролер (служба внутреннего контроля) в рамках организации внутреннего контроля организатором торговли осуществляет следующие функции:

2.4.1. Организация процессов, направленных на выявление, анализ, оценку, мониторинг и управление регуляторным риском деятельности по организации торгов, в том числе разработка и контроль выполнения мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска деятельности по организации торгов.

В рамках управления регуляторным риском деятельности по организации торгов контролер (служба внутреннего контроля) должен (должна) осуществлять мониторинг деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений) организатора торговли в целях управления указанным риском и определения источников возникновения регуляторного риска, в том числе на предмет соблюдения сроков представления отчетности в Банк России, порядка и сроков раскрытия информации, требований к размеру, порядку и срокам расчета собственных средств организатора торговли, а также контролировать исполнение предписаний (требований) Банка России.

2.4.2. Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском деятельности по организации торгов.

2.4.3. Определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском организатора торговли, и количественная оценка возможных последствий возникновения событий, связанных с регуляторным риском организатора торговли.

2.4.4. Информирование единоличного исполнительного органа организатора торговли о вероят-

ных и (или) наступивших событиях регуляторного риска деятельности по организации торгов, приведших (способных привести) к последствиям, признанным организатором торговли существенными, в том числе к возникновению у организатора торговли и (или) его клиентов (контрагентов) расходов (убытков), признанных организатором торговли существенными (далее – существенные события регуляторного риска деятельности по организации торгов), в течение рабочего дня с момента обнаружения вероятности наступления и (или) наступления указанных событий.

2.4.5. Анализ соблюдения организатором торговли прав клиентов в рамках осуществления деятельности по организации торгов.

2.4.6. Участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, связанных с деятельностью по организации торгов, в части выявления регуляторного риска деятельности по организации торгов, а также анализ статистики указанных обращений, запросов и заявлений (при наличии).

2.4.7. Участие в мероприятиях, направленных на предотвращение конфликта интересов в деятельности организатора торговли.

2.4.8. Участие в разработке внутренних документов организатора торговли, направленных на соблюдение работниками организатора торговли норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, а также мошенничеству в сфере деятельности по организации торгов.

2.4.9. Анализ проектов внутренних документов, связанных с осуществлением деятельности по организации торгов, положения о внутреннем контроле в целях выявления регуляторного риска деятельности по организации торгов.

2.4.10. Разработка и представление на рассмотрение единоличному исполнительному органу организатора торговли следующих документов:

плана деятельности контролера (службы внутреннего контроля), а также изменений в план деятельности контролера (службы внутреннего контроля);

отчета о выявленных существенных событиях регуляторного риска деятельности по организации торгов, содержащего рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий, – не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления указанных событий;

отчета о деятельности контролера (службы внутреннего контроля), содержащего рекомендации по управлению регуляторным риском деятельности по организации торгов, информацию о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска деятельности по организации торгов, и о результатах мониторинга деятельности структурных подразделений (работников структур-

ных подразделений) организатора торговли, осуществляемого в рамках управления регуляторным риском деятельности по организации торгов.

2.4.11. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии организатора торговли с Банком России.

2.4.12. Информирование единоличного исполнительного органа обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций контролера (службы внутреннего контроля).

2.4.13. Иные функции, определенные положением о внутреннем контроле и осуществляемые организатором торговли в рамках внутреннего контроля.

2.5. По решению организатора торговли контролер (руководитель службы внутреннего контроля) входит в состав создаваемых организатором торговли комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями организатора торговли, при условии соблюдения ограничения, предусмотренного пунктом 2.7 настоящего Указания. В этом случае контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) запрещено возглавлять комитет или комиссию, за исключением случаев, когда в компетенцию комитета или комиссии входят исключительно вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля.

2.6. По решению организатора торговли на контролера (службу внутреннего контроля) организатора торговли при условии соблюдения ограничения, предусмотренного пунктом 2.7 настоящего Указания, могут быть возложены функции:

должностного лица (структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов, при соблюдении требования к подотчетности должностного лица (структурного подразделения) организатора торговли, установленного пунктом 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;

контролера (службы внутреннего контроля) клиринговой организации или профессионального участника рынка ценных бумаг (при совмещении деятельности по организации торгов с клиринговой деятельностью или профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг при соблюдении требований, установленных статьями 5 и 9 Федерального закона “Об организованных торгах”).

2.7. Передача контролеру (службе внутреннего контроля) функций, исполнение которых может привести к конфликту интересов, не допускается.

2.8. Организатор торговли должен осуществлять внутренний контроль в соответствии с положением о внутреннем контроле, содержащим:

цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля;

перечень функций контролера (службы внутреннего контроля);

права и обязанности контролера (службы внутреннего контроля);

перечень осуществляемых организатором торговли мероприятий, направленных на обеспечение независимости контролера (работников службы внутреннего контроля) от структурных подразделений (работников структурных подразделений) организатора торговли, деятельность которых непосредственно связана с возникновением регуляторного риска деятельности по организации торгов;

порядок выявления, анализа, оценки и мониторинга регуляторного риска деятельности по организации торгов, а также порядок управления регуляторным риском деятельности по организации торгов, в том числе порядок принятия решений организатором торговли в рамках управления регуляторным риском;

порядок и критерии признания организатором торговли событий регуляторного риска деятельности по организации торгов существенными, а также перечень видов существенных событий регуляторного риска деятельности по организации торгов;

порядок и критерии признания последствий, указанных в подпункте 2.4.4 пункта 2.4 настоящего Указания, существенными;

порядок учета событий, связанных с регуляторным риском деятельности по организации торгов;

порядок определения вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском деятельности по организации торгов, и количественной оценки возможных последствий, связанных с возникновением указанных событий;

особенности организации и осуществления внутреннего контроля при совмещении деятельности по организации торгов с иными видами деятельности, а также в случае наличия у организатора торговли филиалов и представительств;

порядок привлечения организатором торговли третьих лиц для осуществления отдельных функций в рамках внутреннего контроля в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Указания (в случае привлечения третьих лиц), а также предъявляемые требования, критерии оценки эффективности осуществления указанными лицами отдельных функций контролера (службы внутреннего контроля) и перечень мероприятий, планируемых к осуществлению организатором торговли на случай реализации рисков, связанных с привлечением третьих лиц;

порядок, периодичность (не реже одного раза в год) и сроки разработки (пересмотра) и утверждения плана деятельности контролера (службы внутреннего контроля), предусмотренного абзацем вторым подпункта 2.4.10 пункта 2.4 настоящего Указания, а также порядок внесения в него изменений;

порядок и сроки подготовки и направления единоличному исполнительному органу организатора торговли на рассмотрение отчетов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым подпункта 2.4.10 пункта 2.4 настоящего Указания, требования к форме и содержанию отчетов, а также периодичность подготовки и направления отчета, предусмотренного абзацем четвертым подпункта 2.4.10 пункта 2.4 настоящего Указания (не реже одного раза в год);

порядок информирования контролером (службой внутреннего контроля) единоличного исполнительного органа организатора торговли о вероятных и (или) наступивших существенных событиях регуляторного риска деятельности по организации торгов;

порядок информирования структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами организатора торговли контролера (руководителя службы внутреннего контроля) о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска деятельности по организации торгов;

порядок, периодичность (не реже одного раза в год) и сроки доведения до сведения совета директоров (наблюдательного совета) организатора торговли информации о результатах осуществления организатором торговли процессов и мероприятий по управлению регуляторным риском деятельности по организации торгов, о мерах, принятых для снижения регуляторного риска, а также направленных на совершенствование управления регуляторным риском;

порядок, периодичность (не реже одного раза в год) и сроки составления и направления единоличному исполнительному органу организатора торговли заключения о соответствии (несоответствии) положения о внутреннем контроле требованиям законодательства Российской Федерации об организованных торгах, учредительным и внутренним документам организатора торговли;

порядок выполнения структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами организатора торговли требований контролера (службы внутреннего контроля), связанных с осуществлением контролером (службой внутреннего контроля) своих функций.

2.9. Положения, не предусмотренные пунктом 2.8 настоящего Указания, по решению организатора торговли включаются в положение о внутреннем контроле, если указанные положения соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе пункту 2.8 настоящего Указания.

Положения, предусмотренные пунктом 2.8 настоящего Указания, по решению организатора торговли могут содержаться в одном или нескольких документах организатора торговли.

Глава 3. Требования к порядку осуществления организатором торговли внутреннего аудита

3.1. В рамках осуществления внутреннего аудита, направленного на оценку эффективности и результативности организации и осуществления внутреннего контроля, корпоративного управления и бизнес-процессов организатора торговли, а также организации системы управления рисками организатора торговли и оценку эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества, организатор торговли должен:

назначить внутреннего аудитора или сформировать службу внутреннего аудита;

разработать документ, определяющий порядок организации и осуществления внутреннего аудита (далее – положение о внутреннем аудите), порядок и периодичность его пересмотра (не реже одного раза в год) на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям пункта 3.8 настоящего Указания.

3.2. Внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) назначается на должность и освобождается от должности решением совета директоров (наблюдательного совета) организатора торговли и подотчетен совету директоров (наблюдательному совету) организатора торговли в соответствии с частью 3 статьи 14 Федерального закона “Об организованных торгах”.

3.3. Организатор торговли в случае временного отсутствия внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) должен назначить лицо, исполняющее обязанности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), а также создать условия, исключающие возникновение у такого лица конфликта интересов в течение всего периода осуществления им функций внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита).

В случае отсутствия внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) более четырех месяцев подряд, за исключением отсутствия в течение указанного времени по причине временной нетрудоспособности, организатор торговли должен назначить нового внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), действующего на постоянной основе.

3.4. Передача внутреннему аудитору (службе внутреннего аудита) функций, исполнение которых может привести к конфликту интересов, включая функции, связанные с участием внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в совершении операций и сделок организатора торговли, не допускается.

3.5. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) в рамках организации внутреннего аудита организатором торговли осуществляет следующие функции:

3.5.1. Оценка эффективности и результативности: корпоративного управления организатора торговли;

бизнес-процессов организатора торговли;

внутреннего контроля организатора торговли;

системы управления рисками организатора торговли (включая эффективность способов (методов) обеспечения информационной безопасности и мер, определенных во внутреннем документе организатора торговли, предусмотренном частью 5 статьи 15 Федерального закона “Об организованных торгах”, операционной надежности и бесперебойного (непрерывного) функционирования, защиты от несанкционированного доступа к информационным системам организатора торговли или несанкционированного использования информационных систем организатора торговли);

применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества организатора торговли.

3.5.2. Проведение проверок по всем направлениям деятельности организатора торговли, в том числе любого структурного подразделения (работников структурного подразделения) организатора торговли, всех бизнес-процессов и операций, совершаемых организатором торговли, а также достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) ее сбора и представления.

3.5.3. Разработка на основании результатов оценки рисков организатора торговли, изменений в организационной структуре организатора торговли, анализа внедрения новых продуктов, сервисов и функций в рамках осуществляемой организатором торговли деятельности, а также периодичности проверок, проводимых внутренним аудитором (службой внутреннего аудита), плана работы службы внутреннего аудита, содержащего:

перечень объектов проверок, предусмотренных подпунктом 3.5.2 настоящего пункта, на текущий год;

предмет проверки (в случае если предполагается определить отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита);

сроки проведения проверок с указанием отчетных периодов.

3.5.4. Составление актов о результатах проверок, проведенных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита), включающих:

вид (плановая или внеплановая) и основания проведения проверки;

описание объекта и предмета проверки (в случае если внутренний аудитор (руководитель служ-

бы внутреннего аудита) определил отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита);

сроки проведения проверок;

перечень документов, проанализированных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) в рамках проведенной проверки;

выявленные нарушения, ошибки и недостатки в деятельности организатора торговли;

комментарии руководителей и работников структурных подразделений, в отношении которых проводилась проверка;

выводы и рекомендации, содержащие мероприятия (включая сроки), направленные на устранение выявленных нарушений, ошибок и недостатков, а также предложения о структурном подразделении (структурных подразделениях) и (или) должностном лице (должностных лицах), ответственном (ответственных) за их реализацию.

3.5.5. Подготовка и направление совету директоров (наблюдательному совету) организатора торговли отчета о проведенных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверках и ходе выполнения рекомендаций, предусмотренных абзацем восьмым подпункта 3.5.4 настоящего пункта, а также информации о случаях, препятствующих осуществлению внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) своих функций (при наличии таких случаев).

3.5.6. Анализ экономической целесообразности планируемых к внедрению и внедренных организатором торговли новых продуктов и сервисов, планируемых к осуществлению и осуществляемых организатором торговли новых функций, а также анализ совершенных организатором торговли сделок.

3.5.7. Иные функции, определенные положением о внутреннем аудите и осуществляемые организатором торговли в рамках внутреннего аудита.

3.6. По решению организатора торговли внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) входит в состав создаваемых организатором торговли комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями организатора торговли, при условии соблюдения ограничения, предусмотренного пунктом 3.4 настоящего Указания. В случае, указанном в настоящем пункте, внутреннему аудитору (руководителю службы внутреннего аудита) запрещено возглавлять комитет или комиссию, за исключением случаев, когда в компетенцию комитета или комиссии входят исключительно вопросы, связанные с осуществлением внутреннего аудита.

3.7. Организатор торговли должен осуществлять внутренний аудит в соответствии с положением о внутреннем аудите, содержащим:

цели, задачи и методы осуществления внутреннего аудита;

перечень функций внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита);

права и обязанности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита);

перечень осуществляемых организатором торговли мероприятий в целях обеспечения независимости внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) от исполнительных органов организатора торговли, иных структурных подразделений организатора торговли и работников структурных подразделений организатора торговли;

особенности организации и осуществления внутреннего аудита при совмещении деятельности по организации торгов с иными видами деятельности, а также в случае наличия у организатора торговли филиалов и представительств;

порядок привлечения организатором торговли третьих лиц для осуществления отдельных функций в рамках внутреннего аудита в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Указания (в случае привлечения третьих лиц), включая предъявляемые к указанным лицам требования, а также порядок привлечения организатором торговли третьих лиц для консультаций по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего аудита, при условии отсутствия конфликта интересов между внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) и третьим лицом;

периодичность и порядок проведения внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверок, а также форму и сроки составления актов по результатам проверок;

порядок, периодичность (не реже одного раза в год) и сроки подготовки (пересмотра) и утверждения плана работы службы внутреннего аудита, а также порядок внесения в него изменений;

содержание, порядок, периодичность (не реже одного раза в шесть месяцев), сроки подготовки и представления (не позднее 20 рабочих дней после дня окончания отчетного периода) совету директоров (наблюдательному совету) организатора торговли отчета и информации (при наличии), предусмотренных подпунктом 3.5.5 пункта 3.5 настоящего Указания;

форму и способ представления совету директоров (наблюдательному совету) организатора торговли отчета, предусмотренного подпунктом 3.5.5 пункта 3.5 настоящего Указания, и информирования о содержании указанного отчета единоличного исполнительного органа организатора торговли, а также доведения до сведения совета директоров (наблюдательного совета) организатора торговли информации по результатам осуществления анализа, предусмотренного подпунктом 3.5.6 пункта 3.5 настоящего Указания;

запрет на участие внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в совершении операций и сделок организатора торговли;

порядок и сроки составления и направления на рассмотрение (не реже одного раза в год) совету директоров (наблюдательному совету) организа-

тора торговли заключения о соответствии (несоответствии) положения о внутреннем аудите требованиям законодательства Российской Федерации об организованных торгах, внутренним документам организатора торговли;

порядок выполнения структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами организатора торговли требований внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита), связанных с осуществлением внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) своих функций.

3.8. Положения, не предусмотренные пунктом 3.7 настоящего Указания, по решению организатора торговли включаются в положение о внутреннем аудите при условии соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе пункту 3.7 настоящего Указания.

Положения, предусмотренные пунктом 3.7 настоящего Указания, по решению организатора торговли могут содержаться в одном или нескольких документах организатора торговли.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 апреля 2018 года № 12) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования*.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 июня 2013 года № 13-53/пз-н “Об утверждении требований к деятельности организатора торговли в части организации системы управления рисками и порядка осуществления внутреннего контроля, а также к отдельным внутренним документам организатора торговли”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2013 года № 29760.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
17 сентября 2018 года
Регистрационный № 52167

5 июля 2018 года

№ 4855-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”

1. На основании части 4 статьи 5, части 1² статьи 19, пункта 2 части 3 статьи 23 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; № 45, ст. 5419; 2008, № 30, ст. 3606; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4584; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, ст. 7351; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3447; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; 2015, № 27, ст. 3972, ст. 4001; № 48, ст. 6716; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4218; 2017, № 30, ст. 4456; № 47, ст. 6851; 2018, № 1, ст. 11, ст. 54; № 11, ст. 1579; № 15, ст. 2035; № 22, ст. 3041), пунктов 4, 5 и 12 статьи 4, статей 54 и 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2018.

№ 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; № 24, ст. 3400; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 27 июня 2018 года), статей 5, 31 и 40¹ 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; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 27 июня 2018 года) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 июля 2018 года № 23) внести в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.4 слова “резидентов и нерезидентов” исключить.

1.2. В пункте 1.5:

абзац первый дополнить словами “(далее при совместном упоминании – резиденты)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Настоящая Инструкция распространяется на физических лиц – резидентов при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, с использованием своих банковских счетов (вкладов) (далее – физическое лицо – резидент)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Требования настоящей Инструкции распространяются на нерезидентов, за исключением физических лиц.”.

1.3. В абзаце первом пункта 2.2 слова “резидентов и нерезидентов” исключить.

1.4. В пункте 2.18:

в абзаце третьем слово “резидента” заменить словом “нерезидента”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“В случаях, указанных в абзацах втором–шестом настоящего пункта, уполномоченный банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции, включая код вида операции, на основании информации, содержащейся в расчетном документе по операции, и (или) иной информации, имеющейся в распоряжении уполномоченного банка, которой располагает уполномоченный банк в связи с проведением операций нерезидента. Указанная информация отражается уполномоченным банком в данных по операциям в срок не позднее двух рабочих дней после дня списания валюты Российской Федерации с банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации.”.

1.5. Главу 2 дополнить пунктом 2.26 следующего содержания:

“2.26. Физическое лицо – резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте

Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа должно представить в уполномоченный банк в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с физическим лицом – резидентом, договор займа, заключенный между физическим лицом – резидентом и нерезидентом.

При списании физическим лицом – резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму, указанную в абзаце втором пункта 4.2 настоящей Инструкции, физическое лицо – резидент должно представить в уполномоченный банк в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с физическим лицом – резидентом, одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к настоящей Инструкции. Указанная информация не представляется физическим лицом – резидентом повторно в уполномоченный банк, если ранее была представлена в уполномоченный банк и не изменялась.

Физическое лицо – резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в уполномоченном банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, код вида которой указан в приложении 1 к настоящей Инструкции, должно сообщить уполномоченному банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения 2 к настоящей Инструкции, в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с физическим лицом – резидентом, в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет физического лица – резидента.

Уполномоченный банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения о таком зачислении или списании в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции по указанным в настоящем пункте операциям, включая код вида операции, на основании представленных физическим лицом – резидентом документов и (или) информации. Указанные в настоящем пункте сведения отражаются уполномоченным банком в данных по операциям в срок не позднее двух рабочих дней после дня списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации с банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации или дня представления физическим лицом – резидентом информации, указанной в абзаце третьем настоящего пункта, при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации.”.

1.6. Абзац первый пункта 3.1 после слов “проводимым резидентами” дополнить словами “и физическими лицами – резидентами”.

1.7. Пункт 3.2 после слов “о представлении которых резидентами” дополнить словами “, физическими лицами – резидентами”, после слов “операции резидента,” дополнить словами “физического лица – резидента,” после слов “представляются резидентами” дополнить словами “, физическими лицами – резидентами”, дополнить словами “(банковского вклада)”.

1.8. Пункт 3.3 после слова “резидента” дополнить словами “, физического лица – резидента”.

1.9. Главу 3 дополнить пунктом 3.5 следующего содержания:

“3.5. Уполномоченный банк отражает в данных по операциям в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции сведения о проводимых резидентами в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, нерезидентами в валюте Российской Федерации операциях, коды которых указаны в приложении 1 к настоящей Инструкции, через их счета, открытые в этом уполномоченном банке, в срок не позднее двух рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, валюты Российской Федерации на счет нерезидента (списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации со счета резидента, валюты Российской Федерации со счета нерезидента), если иные сроки не установлены главой 2 настоящей Инструкции.”.

1.10. Абзац третий пункта 5.5 после слов “на учет экспортного контракта” дополнить словами “и дате постановления на учет экспортного контракта”.

1.11. Пункт 5.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“Для постановления на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом нерезиденту займа, резидент, являющийся стороной по кредитному договору, дополнительно к документам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, должен представить в банк УК информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к настоящей Инструкции.”.

1.12. В пункте 5.7:

абзац третий подпункта 5.7.4 изложить в следующей редакции:

“при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами, составляющими право Евразийского экономического союза, включая Договор о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, а также законодательством Российской Федерации о таможенном регулировании (далее – законодательство о таможенном регулировании) – не позднее даты подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с законодательством о таможенном регулировании, в результате подачи которых стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей (по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 6 млн рублей). Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы;”;

подпункт 5.7.5 изложить в следующей редакции:

“5.7.5. При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании – не позднее даты подачи декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с законодательством о таможенном регулировании.”;

в подпункте 5.7.6 слова “таможенным законодательством таможенного союза” заменить словами “законодательством о таможенном регулировании”.

1.13. Абзац третий пункта 5.8 после слов “принятого на учет импортного контракта (кредитного договора)” дополнить словами “и дате постановки на учет импортного контракта (кредитного договора)”.

1.14. В пункте 6.6:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.1 пункта 6.1 настоящей Инструкции, банк УК в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета должен сообщить резиденту дату снятия контракта (кредитного договора) с учета в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 настоящей Инструкции, банк УК в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета должен передать резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ведомости банковского контроля, в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом.”.

1.15. Абзацы первый и третий пункта 6.7 после слов “раздела I ведомости банковского контроля” дополнить словами “по контракту (графе 6 пункта 3.1 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору)”.

1.16. В пункте 8.1:

подпункт 8.1.1. изложить в следующей редакции:

“8.1.1. При вывозе с территории Российской Федерации (ввозе на территорию Российской Федерации) товара и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары, – документы, используемые в качестве таможенной декларации, предусмотренные пунктом 6 статьи 105 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 9 января 2018 года)”;

в абзаце первом подпункта 8.1.2 слова “таможенным законодательством таможенного союза” заменить словами “законодательством о таможенном регулировании”;

подпункт 8.1.4 изложить в следующей редакции:

“8.1.4. В случае исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), не указанных в подпунктах 8.1.1–8.1.3 настоящего пункта, а также в случаях прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа резидентом нерезиденту) – иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа резидентом нерезиденту), в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.”.

1.17. В подпункте 8.2.1 пункта 8.2 слова “заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара)”, слова “(условного выпуска)” исключить.

1.18. В пункте 8.8:

в абзаце первом слова “таможенным законодательством таможенного союза” заменить словами “законодательством о таможенном регулировании”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В указанную в абзаце первом настоящего пункта справку о подтверждающих документах включаются сведения о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, за исключением сведений о временной декларации на товары, транзитной декларации на товары.”.

1.19. В абзаце первом пункта 8.9 слова “таможенным законодательством таможенного союза” заменить словами “законодательством о таможенном регулировании”.

1.20. В абзаце девятом пункта 9.3 слова “настоящего пункта” заменить словами “настоящей Инструкции”.

1.21. Абзац первый пункта 10.1 после слов “импортного контракта,” дополнить словами “постановка на учет такого контракта в уполномоченном банке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящей Инструкцией для импортных контрактов, и”.

1.22. В пункте 10.2:

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания: “Новый банк УК не запрашивает в Банке России указанную в настоящем абзаце ведомость банковского контроля, если банк УК и новый банк УК являются одним и тем же банком УК.”;

абзац седьмой после слов “разделов II–III” дополнить цифрой “, V”;

абзацы восьмой–десятый изложить в следующей редакции:

“В случае, указанном во втором предложении абзаца шестого настоящего пункта, новый банк УК формирует ведомость банковского контроля, заполняет раздел I ведомости банковского контроля, присваивает новый уникальный номер контракту (кредитному договору), переносит информацию из разделов II–IV ведомости банковского контроля по контракту (разделов II–III, V ведомости банковского контроля по кредитному договору) во вновь сформированную ведомость банковского контроля в срок не позднее двух рабочих дней после дня представления вторым резидентом сведений и документов, указанных в абзаце третьем настоящего пункта.

Новый банк УК должен осуществить дальнейшее ведение вновь сформированной ведомости банковского контроля в электронном виде в соответствии с главой 9 настоящей Инструкции.

В случае получения новым банком УК от Банка России в электронном виде в соответствии с правилами составления и представления указанной в настоящем пункте информации в электронном виде, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, информации об отсутствии у Банка России соответствующей ведомости банковского контроля новый банк УК должен отказать второму резиденту в принятии на учет такого контракта (кредитного договора). В этом случае второй резидент вправе обратиться в Банк России в произвольной форме с обязательным указанием уникального номера контракта (кредитного договора), номера (при наличии) и даты контракта (кредитного договора), идентификационного номера налогоплательщика (далее – ИНН) первого и второго резидента.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Первый резидент при снятии контракта (кредитного договора) с учета в банке УК в указанных в настоящем пункте случаях не должен представлять в этот банк УК справку о подтверждающих документах.”.

1.23. В пункте 10.12:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“10.12. В случае исполнения нерезидентом своих обязательств по контракту (кредитному договору), по которому установлено требование о его постановке на учет в соответствии с разделом II настоящей Инструкции, путем передачи ценных бумаг, включая векселя, в оплату товаров, работ, услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности в качестве возврата займа, предоставленного резидентом, и процентных платежей резидент вправе снять с учета контракт (кредитный договор) в банке УК только при получении от нерезидента денежных средств в качестве оплаты таких ценных бумаг, включая векселя, либо передачи их по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессией) путем совершения на ценных бумагах именных передаточных надписей.”;

абзац второй после слова “контракта” дополнить словами “(кредитного договора)”;

в абзаце шестом слова “приложением 4” заменить словами “приложениями 4 и 5”, дополнить словами “(кредитному договору)”.

1.24. Абзац второй пункта 11.1 дополнить словами “и дате постановки на учет контракта (кредитного договора)”.

1.25. Пункт 11.4 после слов “номере контракта (кредитного договора)” дополнить словами “и дате постановки на учет контракта (кредитного договора)”.

1.26. Абзац третий пункта 12.1 дополнить словами “, дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке УК и регистрационном номере предыдущего банка УК, определяемого в соответствии с подпунктом 1.1.2 пункта 1 примечаний к ведомости банковского контроля по контракту приложения 4 и подпунктом 1.1.2 пункта 1 примечаний к ведомости банковского контроля по кредитному договору приложения 5 к настоящей Инструкции”.

1.27. Пункт 12.5 после слов “номере контракта (кредитного договора)” дополнить словами “, дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке УК и регистрационном номере предыдущего банка УК, определяемого в соответствии с подпунктом 1.1.2 пункта 1 примечаний к ведомости банковского контроля по контракту приложения 4 и подпунктом 1.1.2 пункта 1 примечаний к ведомости банковского контроля по кредитному договору приложения 5 к настоящей Инструкции,”.

1.28. В пункте 14.6 слова “(кредитного договора)” исключить.

1.29. Абзац третий пункта 15.9 дополнить словами “или электронную подпись уполномоченного банка”.

1.30. Главу 15 дополнить пунктом 15.13 следующего содержания:

“15.13. Требования настоящей главы распространяются на представление документов и (или) информации физическими лицами – резидентами уполномоченным банкам в случаях, указанных в пункте 2.26 настоящей Инструкции.”.

1.31. В пункте 16.1:

абзац первый после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом, нерезидентом”;

подпункт 16.1.1 после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом”, дополнить словами “, проверку ожидаемых сроков репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в части их непревышения даты завершения исполнения обязательств по договору, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по контракту (графе 6 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору)”;

подпункт 16.1.4 дополнить словами “, а также наличия в контракте (кредитном договоре) информации, необходимой уполномоченному банку для осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением требований статьи 19 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”;

подпункт 16.1.5 после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом”.

1.32. Абзац первый пункта 16.3 после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом”.

1.33. В пункте 16.5:

абзац первый после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В случае отказа уполномоченного банка в принятии представленных резидентом, физическим лицом – резидентом документов и информации резидент, физическое лицо – резидент должны устранить замечания уполномоченного банка.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Уполномоченный банк в случае наличия у него информации, позволяющей самостоятельно отразить проводимую нерезидентом операцию в данных по операциям в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции, вправе не отказывать в принятии расчетного документа по операции и не возвращать нерезиденту расчетный документ по операции в случае отсутствия в нем кода вида операции или указания нерезидентом кода вида операции, который отсутствует в приложении 1 к настоящей Инструкции или не соответствует назначению (в том числе направлению) платежа и сведениям, имеющимся в распоряжении уполномоченного банка.”.

1.34. Пункт 16.7 после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом”.

1.35. В приложении 1:

в наименовании приложения слова “резидентов и нерезидентов” исключить;

после строки с кодом вида операции 40030 дополнить строкой следующего содержания:

| | | |
|----|-----|---|
| 40 | 035 | Расчеты физического лица – резидента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа |
|----|-----|---|

после строки с кодом вида операции 40900 дополнить строкой следующего содержания:

| | | |
|----|-----|--|
| 40 | 905 | Расчеты нерезидента в пользу физического лица – резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении физическим лицом – резидентом нерезиденту займа по договору займа |
|----|-----|--|

после строки с кодом вида операции 43015 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|----|-----|---|----|
| 43 | 025 | Расчеты нерезидента в пользу физического лица – резидента по возврату основного долга по договору займа | ”; |
|----|-----|---|----|

после строки с кодом вида операции 43035 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|----|-----|--|----|
| 43 | 045 | Расчеты нерезидента в пользу физического лица – резидента по выплате процентов по договору займа | ”; |
|----|-----|--|----|

после строки с кодом вида операции 43050 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|----|-----|--|----|
| 43 | 055 | Прочие расчеты нерезидента в пользу физического лица – резидента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу | ”; |
|----|-----|--|----|

после строки с кодом вида операции 43800 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|----|-----|---|----|
| 43 | 805 | Расчеты физического лица – резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа | ”; |
|----|-----|---|----|

после строки с кодом вида операции 43850 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|----|-----|---|----|
| 43 | 855 | Расчеты физического лица – резидента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа | ”; |
|----|-----|---|----|

после строки с кодом вида операции 61177 дополнить строкой следующего содержания:

| | | | |
|----|-----|---|----|
| 61 | 180 | Иные переводы иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на счет другого резидента в иностранной валюте, открытый в этом или другом уполномоченном банке, разрешенные Федеральным законом “О валютном регулировании и валютном контроле” | ”; |
|----|-----|---|----|

строку с кодом вида операции 80021 изложить в следующей редакции:

| | | | |
|----|-----|---|----|
| 80 | 021 | Зачисление валюты Российской Федерации на банковский счет нерезидента в валюте Российской Федерации в связи с возвратом неиспользованной суммы аккредитива при закрытии аккредитива | ”; |
|----|-----|---|----|

строку с кодом вида операции 80121 изложить в следующей редакции:

| | | | |
|----|-----|---|----|
| 80 | 121 | Зачисление иностранной валюты, валюты Российской Федерации на расчетный счет резидента в уполномоченном банке в связи с возвратом неиспользованной суммы аккредитива при закрытии аккредитива | ”; |
|----|-----|---|----|

1.36. В приложении 2:

пункт 1 после слова “резидента” дополнить словами “, физического лица – резидента”;

в подпункте 2.3 пункта 2:

в абзаце третьем слово “расчетный” исключить, после слова “резидента” дополнить словами “, физического лица – резидента”;

в абзаце шестом слово “расчетный” исключить;

в пункте 3:

абзац первый дополнить словами “, физического лица – резидента”;

в абзаце втором подпункта 3.4 слово “(привлекаемых)” исключить, после слова “резидентом” дополнить словами “, физическим лицом – резидентом (привлекаемых резидентом)”;

дополнить подпунктом 3.4¹ следующего содержания:

“3.4¹. Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, указанная в абзаце втором пункта 2.26 настоящей Инструкции.

При отражении такой информации указываются предусмотренные договором займа или рассчитанные физическим лицом – резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, или собственной оценки даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) и суммы платежей по погашению основного долга и в счет уплаты процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа.”;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

“4. Признак представления резидентом, физическим лицом – резидентом документов, связанных с проведением операций.

в абзаце третьем подпункта 3.3 слова “таможенным законодательством таможенного союза” заменить словами “законодательством о таможенном регулировании”;

абзац первый подпункта 3.7 после слов “В графе 9” дополнить словами “в формате ДД.ММ.ГГГГ”;

абзац первый подпункта 3.11 изложить в следующей редакции:

“3.11. В графе 13 указывается код признака представления резидентом документов, связанных с проведением операций (2, 3 или 4), указанный в данных по операциям в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к настоящей Инструкции.”;

абзац первый подпункта 4.1.1 пункта 4 дополнить словами “или “ЗПК” (декларация на товары в отношении последнего компонента)”;

в пункте 6:

подпункт 6.3 после цифр “23900, 32010,” дополнить цифрами “58015, 58020, 58900,”;

подпункт 6.4 дополнить цифрами “, 58010, 58025, 58800”.

1.39. В приложении 5:

название раздела III формы ведомости банковского контроля по кредитному договору изложить в следующей редакции: “Раздел III. Сведения об исполнении обязательств по основному долгу (по уплате процентных платежей по договору займа, предоставленного резидентом нерезиденту) иным способом, отличным от расчетов”;

дополнить форму ведомости банковского контроля по кредитному договору разделом следующего содержания:

“Раздел V. Сведения об исполнении резидентом
требований статьи 19 Федерального закона
“О валютном регулировании и валютном контроле”

Подраздел V.I. Сведения о возврате основного долга

| № п/п | Дата | Код валюты кредитного договора | В единицах валюты кредитного договора | | | | Дата передачи информации в орган валютного контроля |
|-------|------|--------------------------------|---|--|---|---|---|
| | | | ожидаемая сумма погашения основного долга | зачислено в счет ожидаемой суммы погашения основного долга | сумма обязательств, исполненных иным способом | сумма недопоступления (гр. 4 – гр. 5 – гр. 6) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | | | | |

Подраздел V.II. Сведения об уплате процентных платежей

| № п/п | Дата | Код валюты кредитного договора | В единицах валюты кредитного договора | | | | Дата передачи информации в орган валютного контроля |
|-------|------|--------------------------------|---|--|---|---|---|
| | | | ожидаемая сумма погашения процентных платежей | зачислено в счет ожидаемой суммы погашения процентных платежей | сумма обязательств, исполненных иным способом | сумма недопоступления (гр. 4 – гр. 5 – гр. 6) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | | | | |

”;

в примечаниях к ведомости банковского контроля по кредитному договору:

абзац четвертый подпункта 2.8.2 пункта 2 дополнить предложением следующего содержания: “По кредитному договору, в четвертой части уникального номера которого содержится код вида кредитного договора 5, указывается срок (сроки), информация о котором (которых) представлена резидентом в уполномоченный банк в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции и приложением 3 к настоящей Инструкции.”;

абзац первый подпункта 3.10 пункта 3 изложить в следующей редакции:

“3.10. В графе 12 указывается код признака представления резидентом документов, связанных с проведением операций (2, 3 или 4), указанный в данных по операциям в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к настоящей Инструкции.”;

в пункте 4:

в абзаце первом слова “Раздел III “Сведения об исполнении обязательств по основному долгу по иным основаниям, отличным от проведения расчетов в денежной форме” заменить словами “Раздел III. “Сведения об исполнении обязательств по основному долгу (по уплате процентных платежей по договору займа, предоставленного резидентом нерезиденту) иным способом, отличным от расчетов”;

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания: “В графе 10 указывается признак “Ф”, если такой признак указан резидентом в поле “Примечание” справки о подтверждающих документах в соответствии с пунктом 13 примечаний к справке о подтверждающих документах приложения 6 к настоящей Инструкции.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При предоставлении справки о подтверждающих документах по кредитному договору, в четвертой части уникального номера которого содержится код вида кредитного договора 5, в случае исполнения обязательств по уплате процентных платежей нерезидентом иным способом, отличным от расчетов, в графе 10 указывается символ “Г”.

В случае, указанном в пункте 10.12 настоящей Инструкции, в графе 10 в строке, содержащей информацию о прекращении обязательств или об изменении суммы обязательств (снижении суммы обязательств) нерезидента путем передачи векселя или иных ценных бумаг в качестве возврата займа, предоставленного резидентом, отражается через разделитель в виде символа “;” (точка с запятой) следующая информация (при наличии) о ценной бумаге (векселе):

срок платежа в формате ДД.ММ.ГГГГ;

дата составления ценной бумаги (векселя) в формате ДД.ММ.ГГГГ;

место составления ценной бумаги (векселя) (указывается цифровой код страны в соответствии с ОКСМ);

фактическая дата оплаты ценной бумаги (векселя) или дата ее передачи по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессией) путем совершения на ней именных передаточных надписей в формате ДД.ММ.ГГГГ (указывается при снятии с учета кредитного договора);

цифра “1” – признак оплаты ценной бумаги (векселя) – либо цифра “2” при передаче ценной бумаги по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессией) путем совершения на ней именных передаточных надписей (указывается при снятии с учета кредитного договора);

цифровой код валюты платежа в соответствии с ОКВ (указывается при снятии с учета кредитного договора);

сумма платежа в единицах валюты (указывается при снятии с учета кредитного договора).

В случае отсутствия какого-либо из перечисленных показателей разделитель сохраняется. Например:

10.11.2014;15.01.2014;643;01.11.2014;1;840;100000

или 10.11.2014;15.01.2014;643;01.11.2014;2;;

или 10.11.2014;;643;01.11.2014;1;840;100000.”;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

“6. Раздел V “Сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле” формируется по кредитным договорам, в четвертой части уникального номера которых содержится код вида кредитного договора 5.

Подраздел V.I “Сведения о возврате основного долга” формируется в случае отсутствия у банка УК информации о получении резидентом от нерезидента в сроки, указанные в графе 3 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору, суммы основного долга, причитающейся в соответствии с условиями кредитного договора.

Подраздел V.II “Сведения об уплате процентных платежей” формируется в случае отсутствия у банка УК информации о получении резидентом от нерезидента в сроки, указанные в графе 5 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору, суммы процентных платежей, причитающихся в соответствии с условиями кредитного договора.

Показатели раздела V рассчитываются банком УК на основании данных подпункта 8.2 пункта 8 раздела I, разделов II и III ведомости банковского контроля по кредитному договору.

Расчет показателей подраздела V.I осуществляется по состоянию на дату истечения срока, указанного в графе 3 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору (далее – дата истечения срока).

Расчет показателей подраздела V.II осуществляется по состоянию на дату истечения срока, указанного в графе 5 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору (далее – дата истечения срока).

Расчет осуществляется по истечении сроков, установленных для представления резидентом в банк УК документов и (или) информации об операции или справки о подтверждающих документах, с учетом сроков принятия банком УК таких документов и (или) информации об операции или справки о подтверждающих документах (в том числе в случае заполнения справки о подтверждающих документах банком УК) и сроков внесения банком УК указанной информации в ведомость банковского контроля по кредитному договору.

6.1. В случае если при расчете показателей раздела V значение графы 7 подразделов V.I и V.II больше нуля, указывается следующая информация.

6.1.1. В графе 2 подразделов V.I и V.II в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата следующего рабочего дня после даты истечения срока.

6.1.2. В графе 3 подразделов V.I и V.II указывается цифровой код валюты кредитного договора из графы 4 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору.

6.1.3. В графе 4 подраздела V.I указывается ожидаемая сумма поступлений денежных средств от нерезидента в счет погашения основного долга, которая рассчитывается как сумма значений графы 4 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору для строк, по которым дата, указанная в графе 3 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору, является более ранней, чем дата истечения срока, или совпадает с ней.

В графе 4 подраздела V.II указывается ожидаемая сумма поступлений денежных средств от нерезидента в счет выплаты процентных платежей, которая рассчитывается как сумма значений графы 6 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору для строк, по которым дата, указанная в графе 5 подпункта 8.2 пункта 8 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору, является более ранней, чем дата истечения срока, или совпадает с ней.

6.1.4. В графе 5 подраздела V.I указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента в счет погашения основного долга, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела II ведомости банковского контроля по кредитному договору для строк, по которым в графе 4 раздела II ведомости банковского контроля по кредитному договору указаны коды видов операций 40900, 43015 и дата, указанная в графе 2 раздела II ведомости банковского контроля по кредитному договору, является более ранней, чем дата истечения срока, или совпадает с ней.

В графе 5 подраздела V.II указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента в счет выплаты процентных платежей, которая рассчитывается как сумма значений графы 8 раздела II ведомости банковского контроля по кредитному договору для строк, по которым в графе 4 раздела II ведомости банковского контроля по кредитному договору указаны коды видов операций 43035, 43850, 99010, 32010 и дата, указанная в графе 2 раздела II ведомости банковского контроля по кредитному договору, является более ранней, чем дата истечения срока, или совпадает с ней.

6.1.5. В графе 6 подраздела V.I указывается сумма значений графы 8 раздела III ведомости банковского контроля по кредитному договору для строк, по которым в графе 4 раздела III ведомости банковского контроля по кредитному договору указаны коды видов подтверждающих документов 05_3, 06_3, 07_3, 08_3, 09_3, 10_3, 11_3, 12_3, 13_3, 16_3, в графе 10 раздела III ведомости банковского контроля отсутствует символ “Ф” и дата, указанная в графе 2 раздела III ведомости банковского контроля по кредитному договору, является более ранней, чем дата истечения срока, или совпадает с ней.

В графе 6 подраздела V.II указывается сумма значений графы 8 раздела III ведомости банковского контроля по кредитному договору для строк, по которым в графе 4 раздела III ведомости банковского контроля по кредитному договору указаны коды видов подтверждающих документов 05_3, 06_3, 09_3, 12_3, 13_3, 16_3, в графе 10 раздела III ведомости банковского контроля присутствует символ “П”, отсутствует символ “Ф” и дата, указанная в графе 2 раздела III ведомости банковского контроля по кредитному договору, является более ранней, чем дата истечения срока, или совпадает с ней.

6.2. Графа 7 подразделов V.I и V.II рассчитывается следующим образом:

графа 7 = графа 4 – графа 5 – графа 6.

6.2.1. В графе 8 подразделов V.I и V.II в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата передачи информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регу-

лирования в органы валютного контроля на основании части 9¹ статьи 23 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”.”;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

“7. По усмотрению банка УК в ведомость банковского контроля по кредитному договору могут быть включены иные сведения.”.

1.40. В приложении 6:

в примечании к справке о подтверждающих документах:

в пункте 12 слово “ранее” заменить словом “первоначально”;

пункт 13 дополнить абзацами следующего содержания:

“в поле “Примечание” указывается признак “Ф” (прописная буква русского алфавита) в случае указания резидентом в графе 4 СПД кода вида подтверждающего документа 13_3 в связи с наличием у него документов, подтверждающих наступление условий невозврата займа, указанных в пунктах 8–10 части 2 статьи 19 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”;

в поле “Примечание” указывается признак “П” (прописная буква русского алфавита) в случае представления резидентом СПД по кредитному договору, в четвертой части уникального номера которого содержится код вида кредитного договора 5, в случае исполнения обязательств по уплате процентных платежей нерезидентом иным способом, отличным от расчетов.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 60 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
12 сентября 2018 года
Регистрационный № 52137

19 июля 2018 года

№ 4869-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У “О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)”

1. На основании части второй статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975;

2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 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) внести в Указание Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У “О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2017 года № 48323, 20 марта 2018 года № 50428, следующие изменения.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2018.

1.1. Преамбулу после слов “ст. 4754” дополнить словами “, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043”.

1.2. Абзацы шестой–восьмой подпункта 1.1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

“0409802 “Консолидированный балансовый отчет” (далее – форма отчетности 0409802);

0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах” (далее – форма отчетности 0409803);

0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы” (далее – форма отчетности 0409805);”.

1.3. В пункте 2:

в абзаце первом слова “формы отчетности 0409101” заменить словами “форм отчетности 0409101, 0409802, 0409803, 0409805”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Раскрытие информации по формам отчетности 0409802, 0409803, 0409805 осуществляется Банком России в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У, за исключением информации по участникам банковской группы (графы 3–21 форм отчетности 0409802 и 0409803,

графы 3–21 раздела I и графы 2–20 разделов II и III формы отчетности 0409805).”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Информация, указанная в подпунктах 1.2–1.5 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в полном объеме.

В случае если Правительством Российской Федерации в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” определены случаи, при которых кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие информации и (или) осуществлять ее раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме, Банк России вправе не раскрывать информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, либо осуществлять ее раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

17 сентября 2018 года

№ 4907-У

УКАЗАНИЕ

О составе отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, об иных документах и информации, касающихся деятельности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, направляемых Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, и о сроках их направления

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41; 2018, № 11, ст. 1584) (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ) определяет состав отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию (далее – страховщики), иные документы и информацию, касающиеся деятельности страховщиков, направляемые Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), и сроки их направления.

1. Банк России направляет в Агентство отчетность страховщиков в следующем составе.

1.1. Отчетность по форме 0420201 “Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества”, предусмотренной приложениями 1 и 1¹ к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747, 27 июля 2017 года № 47540, 7 сентября 2017 года № 48108.

1.2. Отчетность по форме 0420250 “Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У “О формах, сроках и порядке составления и пред-

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.09.2018.

ставления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49384 (далее – Указание Банка России № 4623-У) (за исключением разделов 6–8).

1.3. Отчетность по форме 0420253 “Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России № 4623-У (за исключением раздела 1).

1.4. Отчетность по форме 0420255 “Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России № 4623-У.

1.5. Отчетность по форме 0420260 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России № 4623-У.

1.6. Отчетность по форме 0418001 “Отчет о средствах пенсионных накоплений, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, и результатах их инвестирования”, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 22 октября 2015 года № 3830-У “О формах, сроках и порядке направления в Банк России отчетности об инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений, а также результатах их инвестирования”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2015 года № 39786 (далее – Указание Банка России № 3830-У).

1.7. Отчетность по форме 0418002 “Отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, поступивших в течение финансового года”, предусмотренной приложением 2 к Указанию Банка России № 3830-У.

1.8. Отчетность по форме 0418003 “Сведения об активах, составляющих инвестиционный портфель Пенсионного фонда Российской Федерации”, предусмотренной приложением 3 к Указанию Банка России № 3830-У.

2. Банк России направляет в Агентство документы и информацию, касающиеся деятельности страховщиков, не включенные в состав отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, и указанные в запросе Агентства, предусмотренном частью 2 статьи 9 Федерального закона № 422-ФЗ.

3. Банк России направляет в Агентство отчетность страховщиков, а также документы и инфор-

мацию, указанные в пункте 2 настоящего Указания, в следующие сроки:

отчетность, указанную в подпунктах 1.1 и 1.4 пункта 1 настоящего Указания, за первый квартал, первое полугодие и девять месяцев – не позднее 60 календарных дней после дня окончания первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев соответственно, за год – не позднее 120 календарных дней после дня окончания отчетного года;

отчетность, указанную в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего Указания, – не позднее 60 календарных дней после дня окончания отчетного года, а также в случае изменения сведений, содержащихся в предусмотренной настоящим абзацем отчетности, – не позднее 30 календарных дней после даты поступления в Банк России измененной отчетности;

отчетность, указанную в подпунктах 1.3 и 1.5 пункта 1 настоящего Указания, – ежемесячно не позднее 60 календарных дней после дня окончания отчетного месяца;

отчетность, указанную в подпунктах 1.6–1.8 пункта 1 настоящего Указания, а также документы и информацию, указанные в пункте 2 настоящего Указания, в случае наличия такой отчетности, документов и информации в Банке России на момент получения запроса Агентства – в течение 30 календарных дней со дня получения запроса Агентства, а в случае их отсутствия в Банке России на момент получения запроса Агентства – в течение 30 календарных дней со дня поступления в Банк России такой отчетности, документов и информации.

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

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 ноября 2014 года № 3461-У “О составе отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, об иных документах и информации, направляемых Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, и сроках их направления” (“Вестник Банка России” от 10 декабря 2014 года № 110).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство
по страхованию вкладов”

Ю.О. ИСАЕВ

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 17.09.2018.

24 сентября 2018 года

№ 4916-У

УКАЗАНИЕ**О размерах процентных ставок по кредитам Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2018 года № 29) начиная с 1 октября 2018 года процентные ставки по кредитам, предоставляемым на основании заявлений на получение кредита Банка России в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), опубликованными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, устанавливаются в следующих размерах:

по кредитам, обеспеченным ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, предоставляемым на срок 1 календарный день, – в размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на 1,00 процентного пункта;

по кредитам, обеспеченным правами требования по кредитным договорам, предоставляемым на срок от 2 до 549 календарных дней включительно, – в размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на 1,75 процентного пункта.

2. В случае изменения размера ключевой ставки Банка России процентная ставка по кредитам, обеспеченным правами требования по кредитным договорам, предоставленным на основании заявлений на получение кредита Банка России в соответствии с Условиями на срок от 2 до 549 календарных дней, корректируется на величину изменения размера ключевой ставки Банка России с даты ее изменения.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и вступает в силу со дня его подписания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

24 сентября 2018 года

№ 4918-У

УКАЗАНИЕ**О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”**

1. Внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.2.2 пункта 1.2 после слов “8 декабря 2015 года № 40021” дополнить словами “, 6 июля 2018 года № 51551”.

1.2. В абзаце четвертом пункта 1.4 слова “микрокредитной компанией” заменить словами “микрофинансовой организацией”, слова “общее число членов и ассоциированных членов которого не

превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц” заменить словами “сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом”.

1.3. Абзац первый пункта 1.6:

после слов “ст. 3596” дополнить словами “; № 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; № 28, ст. 4139”;

дополнить словами “, Указания Банка России от 23 января 2018 года № 4695-У “О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и о случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 24.09.2018.

результатам анализа плана восстановления платежеспособности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 апреля 2018 года № 50799 (далее – Указание Банка России № 4695-У)”.
1.4. В пункте 2.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“предложений о проведении проверок поднадзорных организаций для включения в проект Единого плана (далее – предложения в проект Единого плана), представляемых профильными подразделениями центрального аппарата Банка России согласно компетенции (в части проверок поднадзорных организаций, надзор за деятельностью которых они осуществляют) и подготавливаемых в том числе с учетом предварительных предложений в проект Единого плана иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России (включая Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, осуществляющий подготовку предварительных предложений в проект Единого плана, в том числе с учетом предложений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих контроль и надзор за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (далее – территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), Главное управление безопасности и защиты информации Банка России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России) (далее – заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России), территориальных учреждений Банка России (включая территориальные учреждения Банка России, осуществляющие функции контроля и надзора за поднадзорными организациями и (или) в сфере их деятельности (далее – профильные территориальные учреждения Банка России), и надзорных групп, формируемых в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П “О кураторах страховых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 мая 2015 года № 37236 (далее – Положение Банка России № 447-П), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У “О порядке осуществления надзора за банковскими группами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352, и иными нормативными актами Банка России (далее – надзорная группа), а также предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, направляемых в Банк России в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ

(далее – предложения Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации).”;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.5. Подпункты 2.4.1 и 2.4.2 пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4.1. Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России при получении предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации подготавливает мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверок фондовых участников по ним, составляемое в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции, представляет его заместителю Председателя Банка России, координирующему и контролирующему работу Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России (далее – заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России), для принятия решения о проведении (нецелесообразности проведения) проверок фондовых участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации и в течение 15 календарных дней со дня получения Банком России предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует:

Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации о принятии решения о проведении проверок фондовых участников;

Главную инспекцию о принятии решения о проведении проверок фондовых участников для их включения в проект Единого плана и (или) о нецелесообразности проведения проверок фондовых участников с приложением мотивированного заключения о нецелесообразности их проведения и предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации (их копий).

2.4.2. Главная инспекция информирует генеральных инспекторов Главной инспекции о проверках фондовых участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, одновременно с направлением генеральным инспекторам Главной инспекции предложений в проект Единого плана, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.”.

1.6. Пункт 3.4 дополнить подпунктом 3.4.3 следующего содержания:

“3.4.3. Генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости, в том числе при организации и проведении проверки на основании уведомления Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России о наличии основания для проведения внеплановой

проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции, подготавливает предложения о внесении изменений в Единый план и направляет их в установленном порядке в Главную инспекцию.”.

1.7. Пункт 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Основанием для проведения внеплановых проверок микрофинансовых компаний по вопросу соблюдения требований, предъявляемых федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к банкам с базовой лицензией или небанковским кредитным организациям, в соответствии со статьей 23⁶ 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, 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; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) является представлением микрофинансовой компанией в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав микрофинансовой компании, связанных с получением ею статуса банка с базовой лицензией (небанковской кредитной организации).”.

1.8. В абзаце четвертом пункта 4.2 слова “Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций” заменить словами “Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России”.

1.9. Абзац первый пункта 4.3 дополнить словами “, Указанием Банка России № 4695-У”.

1.10. В пункте 4.4:

в абзаце четвертом подпункта 4.4.1 слова “Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций” заменить словами “Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России”;

абзац четвертый подпункта 4.4.2 признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 4.4.5 следующего содержания:

“4.4.5. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России направляет в Главную инспекцию (в порядке информирования – в Департамент микрофинансового рынка Банка России) уведомление о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции, по форме, приведенной в приложении 2² к настоящей Инструкции, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов микрофинансовой компании для государственной регистрации изменений, вносимых в устав микрофинансовой компании, связанных с получением ею статуса банка с базовой лицензией (небанковской кредитной организации).”.

1.11. В пункте 4.5:

абзац первый после слов “поднадзорной организации,” дополнить словами “уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции,”;

подпункт 4.5.1 изложить в следующей редакции:

“4.5.1. Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России при получении предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении внеплановой проверки фонда-участника, обращения Общественного совета о проведении внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании подготавливает мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки и представляет его заместителю Председателя Банка России, курирующему Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, для принятия в соответствии с абзацем четвертым

подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции решения о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета.

Мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации составляется в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции.

Мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета может содержать предложения о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке, и сроке проведения проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании (об их изменении).

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России направляет в Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации:

уведомление о принятом решении о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации (с указанием причин нецелесообразности ее проведения) в соответствии с пунктом 2.8 Указания Банка России № 3512-У в течение 15 календарных дней со дня получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения;

уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки фонда-участника по иным основаниям не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о проведении внеплановой проверки фонда-участника.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, направляет в Главную инспекцию уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки:

фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации;

деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета.”;

абзац первый подпункта 4.5.2 после слов “проведении внеплановой проверки поднадзорной организации,” дополнить словами “уведомления о наличии основания для проведения внеплановой

проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.”.

1.12. В пункте 4.7:

абзац первый после слов “Общественного совета,” дополнить словами “либо уведомлений о наличии основания для проведения внеплановых проверок микрофинансовых компаний, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.”;

абзац шестой дополнить словами “, или уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции”;

абзац девятый дополнить словами “, либо уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции”.

1.13. В абзаце втором пункта 4.9 слова “или абзацем четвертым” исключить, слова “шестым или абзацем седьмым” заменить словами “восьмым или абзацем девятым”.

1.14. Пункт 4.10 признать утратившим силу.

1.15. В пункте 6.1:

абзацы восьмой–двенадцатый изложить в следующей редакции:

“с Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в части проверок микрофинансовых компаний по основанию, предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.

При этом обеспечиваются:

подготовка предложений об уточнении типа проверки, вида проверки, вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и срока проведения проверки, иных вопросов, требующих координации при организации и проведении проверки, или их согласование (в том числе в случае привлечения к участию в проверке поднадзорной организации работников других структурных подразделений Банка России);

организация взаимодействия межрегиональных центров инспектирования, в том числе с территориальными учреждениями Банка России, надзорными группами, а также с ответственным работником (ответственными работниками) профильного подразделения центрального аппарата Банка России, профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции), включая куратора поднадзорной организации, назначаемого в поднадзорную организацию в соответствии с Положением Банка России № 447-П, Указанием Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У “Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в

сфере финансового рынка” и иными нормативными актами Банка России, уполномоченного представителя Банка России, руководителя группы уполномоченных представителей Банка России и (или) членов группы уполномоченных представителей Банка России, назначаемых в поднадзорные организации в соответствии с частью 4¹ статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 3 августа 2018 года) и иными федеральными законами, Указанием Банка России от 21 июня 2017 года № 4426-У “О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный контрагент, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке представления центральным контрагентом информации и документов о деятельности центрального контрагента уполномоченному представителю Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2017 года № 47493, и иными нормативными актами Банка России, наблюдателя поднадзорной организации, назначаемого в поднадзорную организацию в соответствии с частью 9 статьи 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и иными федеральными законами, Указанием Банка России от 12 марта 2015 года № 3590-У “О порядке назначения наблюдателей Банка России в негосударственный пенсионный фонд и порядке осуществления ими своих полномочий”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 апреля 2015 года № 36827, и иными нормативными актами Банка России (в случае их назначения) (далее – ответственный работник дистанционного надзора);

предоставление и использование для целей организации и проведения межрегиональной проверки необходимых документов (информации), полученных в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“подготовка при необходимости предложений о привлечении к проведению проверки работников других структурных подразделений Банка России.”.

1.16. В пункте 7.1:

абзацы четвертый–шестой изложить в следующей редакции:

“уведомлений о наличии основания для проведения внеплановых проверок микрофинансовых компаний, предусмотренных подпунктом 4.4.5 пункта 4.4 настоящей Инструкции;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных пунктами 4.7 и 6.4 настоящей Инструкции; иных решений должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Руководитель центра инспектирования вправе подписывать поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного генеральным инспектором Главной инспекции.”;

в подпункте 7.1.1:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“уведомлений о наличии основания для проведения внеплановых проверок микрофинансовых компаний, предусмотренных подпунктом 4.4.5 пункта 4.4 настоящей Инструкции;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных пунктом 4.7 настоящей Инструкции;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“решений руководителя Главной инспекции.”.

1.17. В абзаце седьмом пункта 8.5:

слово “либо” заменить словом “или”;

дополнить словами “, или” в уведомление о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, направляемое в соответствии с подпунктом 4.4.5 пункта 4.4 настоящей Инструкции, либо в уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки, направляемое в соответствии с абзацем восьмым или абзацем девятым подпункта 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции”.

1.18. Абзац пятый пункта 9.8 после слов “проверка поднадзорной организации,” дополнить словами “Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (при проведении проверки микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции)”.

1.19. Дополнить приложением 2² в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.20. В сноске 3 приложения 3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При проведении проверок фондов-участников с участием служащих Агентства дополнительно указывается, что проверка проводится в соответствии

со статьей 9 или частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ.”.

1.21. Абзац первый сноски 3 приложения 4 после слов “конкретных требований законодательства Российской Федерации” дополнить словами “и нормативных актов Банка России”.

1.22. В сноске 4 приложения 11:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При проведении проверок фондов-участников с участием служащих Агентства дополнительно указывается, что проверка проведена в соответствии

со статьей 9 или частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ.”.

1.23. Сноску 4 приложения 13 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.”.

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 25.09.2018.

Приложение

к Указанию Банка России
от 24 сентября 2018 года № 4918-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 1 сентября 2014 года № 156-И
“Об организации инспекционной деятельности Банка России
в отношении некредитных финансовых организаций,
саморегулируемых организаций некредитных финансовых
организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем, операторов услуг
платежной инфраструктуры”

“Приложение 2²

к Инструкции Банка России
от 1 сентября 2014 года № 156-И
“Об организации инспекционной деятельности Банка России
в отношении некредитных финансовых организаций,
саморегулируемых организаций некредитных финансовых
организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем, операторов услуг
платежной инфраструктуры”

**УВЕДОМЛЕНИЕ О НАЛИЧИИ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕПЛАНОВОЙ
ПРОВЕРКИ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**

Для служебного пользования
Экз. № _____¹

Руководителю Главной инспекции
Банка России

Директору Департамента
микрофинансового рынка Банка России

О наличии основания для проведения вне-
плановой проверки микрофинансовой ком-
пании, предусмотренного абзацем двена-
дцатым пункта 4.1 Инструкции Банка России
№ 156-И

Настоящим уведомляем о наличии предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” основания для проведения внеплановой проверки

(фирменное наименование микрофинансовой компании², основной государственный регистрационный номер микрофинансовой компании, идентификационный номер налогоплательщика микрофинансовой компании, регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций)

адрес: _____

(указывается адрес (место нахождения) микрофинансовой компании (ее структурного подразделения), фактический адрес микрофинансовой компании (ее структурного подразделения))

по вопросу соблюдения требований, предъявляемых федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к банкам с базовой лицензией (небанковским кредитным организациям).

1. Сведения о внеплановой проверке:

вид проверки _____ ;

тип проверки _____ ;

общий проверяемый период с _____ 20 ____ г. по _____ 20 ____ г.

Сроки проведения проверки с _____ 20 ____ г. по _____ 20 ____ г.

2. Сведения о членстве микрофинансовой компании в саморегулируемой организации _____³.

3. Предложения по участию работников Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в проверке (при необходимости) _____.

Приложения: 1. Детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки⁴.
2. Материалы для предпроверочной подготовки⁴.
3. ...Директор Департамента допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций
Банка России (лицо, его замещающее)_____
(подпись и ее расшифровка)¹ Ограничительная пометка "Для служебного пользования" и номер экземпляра проставляются при заполнении.² Указывается полное фирменное наименование микрофинансовой компании в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (при наличии – сокращенное фирменное наименование).³ Указываются наименование, основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика саморегулируемой организации (саморегулируемых организаций), членом которой (которых) является микрофинансовая компания.⁴ Наличие указанного приложения обязательно, иные – при необходимости."

Участникам финансового рынка
от 18.09.2018 № ИН-06-52/62

Информационное письмо о методологии кредитного рейтингового агентства

Банк России сообщает о соответствии требованиям статьи 12 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” Методологии присвоения рейтингов кредитоспособности финансовым компаниям АО “Эксперт РА” (в редакции от 30.08.2018).

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

14 сентября 2018 года

№ 23-МР

Методические рекомендации по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности

Настоящие Методические рекомендации разработаны в соответствии с пунктом 11 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) в целях оказания методологической помощи юридическим лицам, указанным в пунктах 1–8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона (далее при совместном упоминании – организации), при разработке и утверждении ими в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Федерального закона порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности.

Глава 1. Общие положения

1.1. Организациям рекомендуется в разрабатываемых и утверждаемых ими порядке доступа к инсайдерской информации и правилах охраны ее конфиденциальности предусмотреть следующие положения:

1.1.1. Принципы организации процессов по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее сохранности и защиты, в том числе следующие принципы:

принцип следования этическим стандартам (в случае их наличия);

принцип непрерывности и эффективности процесса обеспечения защиты и сохранности инсайдерской информации;

принцип предотвращения конфликта интересов при обращении инсайдерской информации;

принцип соответствия мер по обеспечению защиты и сохранности инсайдерской информации, в

том числе предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования, характеру и масштабу деятельности организации.

1.1.2. Перечень мер по обеспечению доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации, принятие которых рекомендуется в соответствии с главой 2 настоящих Методических рекомендаций.

1.1.3. Порядок и сроки принятия мер по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации при наличии информации, поступившей из внутренних и внешних источников, в том числе информации о признаках недобросовестного поведения работников, а также членов органов управления организации.

1.1.4. Перечень мер по обеспечению недопущения незаконного разглашения и (или) использования инсайдерской информации работниками организации и (или) иными лицами, которым стала известна инсайдерская информация, в том числе случайно, в собственных интересах или в интересах третьих лиц, а также последствия, возникающие в результате незаконного разглашения и (или) использования инсайдерской информации.

1.1.5. Порядок информирования работников организации и ее органов управления о требованиях по соблюдению Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

1.1.6. Порядок ознакомления работников организации и ее органов управления с действующими редакциями внутренних документов организации, разработанных в соответствии с частью 1 статьи 3, частью 1 статьи 9, статьей 11 и частями 1–3 статьи 12 Федерального закона.

1.1.7. Способы подтверждения факта ознакомления работников, имеющих доступ к инсайдерской информации, а также лиц, указанных в под-

пункте 1.1.16 настоящего пункта, с действующими перечнем инсайдерской информации, порядком доступа к инсайдерской информации, правилами охраны ее конфиденциальности, требованиями Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации, а также порядок хранения документов, подтверждающих такое ознакомление.

1.1.8. Порядок и периодичность проведения обучения работников, в том числе лиц, указанных в подпунктах 1.1.15–1.1.17 настоящего пункта, а также в пункте 2.2.14 настоящих Методических рекомендаций, в целях повышения их осведомленности о правилах обращения с инсайдерской информацией и понимания последствий в результате их нарушения.

1.1.9. Права и обязанности лиц, ответственных за обеспечение доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации, в том числе должностного лица (работников структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее – ОДЛ).

1.1.10. Права и обязанности органов управления организации, утверждающих внутренние документы, разрабатываемые организациями в соответствии с частью 1 статьи 3, пунктом 1 части 1 статьи 9, статьей 11 и частями 1–3 статьи 12 Федерального закона в целях защиты и сохранности инсайдерской информации и реализации мер по предотвращению, выявлению и пресечению ее неправомерного использования.

1.1.11. Порядок формирования и работы рабочих (проектных) групп, создаваемых для оперативного решения задач организации, требующих обработки инсайдерской информации, в состав которых по решению организации помимо работников организации, которым в целях исполнения ими должностных обязанностей предоставлен доступ к инсайдерской информации, могут входить работники структурных подразделений организации, в должностные обязанности которых не входит получение инсайдерской информации (далее – рабочие (проектные) группы), а также порядок предоставления рабочим (проектным) группам инсайдерской информации.

1.1.12. Порядок уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в список инсайдеров в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 9 Федерального закона до передачи им инсайдерской информации.

1.1.13. Порядок ведения следующих списков:

списка эмитентов, в отношении которых организацией получена инсайдерская информация и совершение операций в отношении финансовых инструментов которых в собственных интересах организации возможно, а также финансовых ин-

струментов, в отношении которых организацией получена инсайдерская информация и совершение операций с которыми в собственных интересах организации возможно (далее – лист наблюдения);

списка эмитентов, в отношении которых организацией получена инсайдерская информация и совершение операций в отношении финансовых инструментов которых в собственных интересах организацией запрещено, а также финансовых инструментов, в отношении которых организацией получена инсайдерская информация и совершение операций с которыми в собственных интересах организацией запрещено (далее – стоп-лист).

1.1.14. Порядок ознакомления и доступа работников организации к информации, содержащейся в стоп-листе и листе наблюдения, и правила хранения информации, содержащейся в стоп-листе и листе наблюдения.

1.1.15. Права и обязанности в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации работников структурного подразделения (структурных подразделений) организации, должностные обязанности которых в силу заключаемых с клиентами организации договоров связаны с получением инсайдерской информации от клиентов организации, в том числе права и обязанности в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации лиц, привлекающих клиентов, и лиц, осуществляющих оценку привлекаемых клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и (или) внутренними документами организации.

1.1.16. Права и обязанности в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации работников структурного подразделения организации, в должностные обязанности которых входит совершение операций в собственных интересах организации, в том числе права и обязанности в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации лиц, принимающих решения о совершении операций в собственных интересах организации, и лиц, осуществляющих предварительную оценку условий сделок, заключаемых организацией, в том числе на их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации (если такая оценка осуществляется).

1.1.17. Права и обязанности в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации работников структурного подразделения организации, которые предоставляют аналитические материалы лицам, указанным в подпункте 1.1.16 настоящего пункта, и (или) публичную информацию участникам финансового рынка, которая используется при совершении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

1.1.18. Перечень мер, обеспечивающих исключение несанкционированного доступа в помещения структурных подразделений, указанных в подпункте 1.1.15 настоящего пункта, и к рабочим местам работников таких структурных подразделений.

1.1.19. Запрет работникам структурных подразделений, указанных в подпунктах 1.1.16–1.1.17 настоящего пункта, на доступ к инсайдерской информации, получаемой от клиентов организации.

1.1.20. Ограничение на использование работниками структурных подразделений, указанных в подпункте 1.1.16 настоящего пункта, личных средств связи, личных компьютеров и личных машинных носителей информации (флеш-накопители, внешние накопители на жестких дисках и иные устройства) при осуществлении своих должностных обязанностей.

1.1.21. Ограничение на передачу работниками организации, имеющими доступ к инсайдерской информации, средств идентификации и аутентификации, используемых ими при работе с инсайдерской информацией, третьим лицам.

1.1.22. Перечень лиц, которым организацией предоставляется доступ к инсайдерской информации, порядок ее передачи указанным лицам инсайдерской информации, в том числе с согласия (без согласия ОДЛ), содержащий форму запроса о предоставлении инсайдерской информации, требования к содержанию запроса, в том числе обоснование необходимости получения инсайдерской информации, сроки рассмотрения запроса, основания для отказа в предоставлении согласия на передачу инсайдерской информации, последствия нарушения порядка использования и хранения инсайдерской информации.

1.1.23. Порядок ведения и хранения журнала передачи инсайдерской информации, включающий указание на фиксацию в нем даты и времени передачи инсайдерской информации, информации о лицах, передающих и получающих инсайдерскую информацию, сути передаваемой инсайдерской информации и способе ее передачи, предоставления ОДЛ или иным уполномоченным лицом согласия на передачу инсайдерской информации.

Глава 2. Отдельные меры по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее защиты и сохранности

2.1. Организациям рекомендуется включать в разрабатываемые и утверждаемые ими порядок доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности меры, предусмотренные пунктом 2.2 настоящих Методических рекомендаций.

2.2. Организациям рекомендуется принимать следующие меры по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее защиты и сохранности:

2.2.1. Обеспечение недопущения осуществления функций структурными подразделениями, указанными в подпунктах 1.1.15–1.1.16 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, не входящих в компетенцию таких структурных подразделений.

2.2.2. Установление рабочих мест работников структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации организации, а также работников структурных подразделений, указанных в подпункте 1.1.15 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, в помещениях, отделенных друг от друга, а также от помещений, в которых находятся рабочие места работников иных структурных подразделений организации.

При невозможности разделения рабочих мест организациям рекомендуется разработать иные доступные и разумные меры, направленные на защиту и сохранность инсайдерской информации.

2.2.3. Обеспечение расположения мониторов компьютеров работников, имеющих доступ к инсайдерской информации организации, а также работников структурных подразделений, указанных в подпункте 1.1.15 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, исключающее риски ознакомления с инсайдерской информацией иными лицами, в том числе в случае если в организации не предусмотрено закрепление компьютеров непосредственно за определенным работником.

2.2.4. Разграничение прав доступа к базам данных работников, осуществляющих ввод инсайдерской информации в базы данных, и работников, осуществляющих последующую обработку инсайдерской информации.

2.2.5. Обеспечение исключения несанкционированного доступа к рабочим местам, компьютерам, машинным носителям информации работников организации, имеющих доступ к инсайдерской информации организации, а также работников структурных подразделений организации, указанных в подпункте 1.1.15 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, работниками иных структурных подразделений, в том числе должностными лицами, указанными в абзаце третьем пункта 2.2.12 настоящих Методических рекомендаций, посредством средств идентификации и аутентификации субъектов доступа и объектов доступа, в том числе присвоение субъектам и объектам доступа уникального признака (идентификатора).

2.2.6. Обеспечение контроля за передачей средств идентификации и аутентификации работников организации, имеющих доступ к инсайдерской информации организации, работников (структурного подразделения) структурных подразделений организации, указанных в подпункте 1.1.15 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, а также ОДЛ, иным лицам.

Организациям рекомендуется при обеспечении доступа к инсайдерской информации руководство-

ваться главой 7 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер” в части процесса 1 “Обеспечение защиты информации при управлении доступом”.

2.2.7. Установление копировальных машин, принтеров и аналогичных устройств, используемых работниками организации, имеющими доступ к инсайдерской информации организации, а также работниками структурных подразделений, указанных в подпункте 1.1.15 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, в местах, не доступных иным лицам.

2.2.8. Обеспечение соблюдения ограничений на использование личных средств связи, компьютеров, машинных носителей информации работниками структурных подразделений, указанными в подпункте 1.1.16 пункта 1.1 настоящих Методических рекомендаций, при осуществлении своих должностных обязанностей.

2.2.9. Проведение переговоров, в том числе переговоров с клиентами организации, в отдельных помещениях (комнатах переговоров), обеспечивающих исключение возможности неправомерного распространения информации о факте и содержании указанных переговоров, в случае наличия риска неправомерного использования инсайдерской информации.

2.2.10. Хранение документов, содержащих сведения, составляющие инсайдерскую информацию, в местах, доступ к которым ограничен (для документов на бумажном носителе, машинных носителях информации рекомендуется предусмотреть запираемые места (сейфы, шкафы, помещения и т.п.).

2.2.11. Обеспечение исключения конфликта интересов и получения согласия ОДЛ или иного уполномоченного лица, полученного в порядке и сроки, установленные порядком доступа к инсайдерской информации и правилами охраны ее конфиденциальности, при передаче (в случае возникновения такой необходимости) инсайдерской информации клиентам организации структурным подразделениям, совершающим операции в собственных интересах организации, а также лицам, принимающим решения о совершении таких операций, и лицам, осуществляющим предварительную оценку условий сделок, заключаемых организацией, в том числе на их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации (если такая оценка осуществляется).

2.2.12. Обеспечение возможности передачи инсайдерской информации без согласия ОДЛ или иного уполномоченного лица в следующих случаях:

при передаче инсайдерской информации внутри рабочих (проектных) групп;

при передаче инсайдерской информации должностным лицам, определенным организацией;

при передаче инсайдерской информации, полученной рабочей (проектной) группой, лицам, в должностные обязанности которых не входит получение инсайдерской информации, а также при передаче инсайдерской информации рабочей (проектной) группе рекомендуется руководствоваться пунктом 2.2.11 настоящих Методических рекомендаций.

2.2.13. Доведение в уведомительном порядке до сведения ОДЛ или иного уполномоченного лица информации о создании рабочей (проектной) группы, включая предмет и период деятельности, ее состав.

2.2.14. Определение должностных лиц, инсайдерская информация которым передается без согласия ОДЛ или иного уполномоченного лица, из числа работников, осуществляющих следующие функции:

административно-распорядительные функции;
функции внутреннего контроля за деятельностью организации;

функции управления рисками организации;

функции внутреннего аудита организации;

функции правового сопровождения деятельности организации;

функции обеспечения информационной и экономической безопасности деятельности организации.

2.2.15. Обеспечение соблюдения запрета на совершение операций организацией в собственных интересах с финансовыми инструментами, входящими (эмитенты которых входят) в стоп-лист.

2.2.16. Обеспечение своевременного ознакомления работников организации и ее органов управления с порядком доступа к инсайдерской информации и правилами охраны ее конфиденциальности.

2.2.17. Регулярное обучение лиц, указанных в настоящих Методических рекомендациях, в целях повышения уровня их знаний в области обеспечения доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации.

Глава 3. **Заключительные положения**

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 72

26 сентября 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 72 (2026)
26 сентября 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