

<b>информационные сообщения .....</b>	<b>3</b>
<b>кредитные организации .....</b>	<b>4</b>
Приказ Банка России от 23.12.2014 № ОД-3613 .....	4
Приказ Банка России от 23.12.2014 № ОД-3614 .....	4
Объявление временной администрации по управлению НКО “Первый земельный РЦ” (ООО) .....	5
Объявление временной администрации по управлению ОАО Инвестбанк “БЗЛ” .....	5
Объявление временной администрации по управлению ОАО Банк “ПСБ” .....	5
Объявление временной администрации по управлению ОАО ГБ “Симбирск” .....	5
Информация о финансовом состоянии ОАО Банк “ПСБ” .....	6
Информация о финансовом состоянии ОАО ГБ “Симбирск” .....	7
Объявление о принудительной ликвидации РНКО “РБЦ” (ООО) .....	8
Объявление о принудительной ликвидации ЗАО СРЦ .....	8
<b>официальные документы.....</b>	<b>10</b>
Указание Банка России от 22.09.2014 № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранцев и (или) их дочерних обществ” .....	10
Указание Банка России от 14.10.2014 № 3418-У “О внесении изменения в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У “Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления” .....	15
Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У “О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов” .....	15
Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У “О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов” .....	24
Указание Банка России от 20.11.2014 № 3449-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России” .....	31
Указание Банка России от 20.11.2014 № 3450-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)” .....	32
Указание Банка России от 22.12.2014 № 3502-У “О порядке проведения тестирования оборудования для совершения операций с денежной наличностью, предполагаемого к использованию кредитными организациями при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России” .....	33
Приказ Банка России от 22.12.2014 № ОД-3596 “Об особенностях размещения и учета прав на акции с номинальной стоимостью в рублях эмитентов, зарегистрированных до 16 марта 2014 г. на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя” .....	40

---

Письмо Банка России от 22.12.2014 № 215-Т “О Методических рекомендациях “О бухгалтерском учете договоров репо” .....	41
Письмо Банка России от 22.12.2014 № 216-Т “В дополнение к письму Банка России от 03.10.2014 № 168-Т” .....	50
Письмо Банка России от 22.12.2014 № 218-Т “Об организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в конце декабря 2014 года, а также 5, 6, 8 и 9 января 2015 года” .....	50
Письмо Банка России от 23.12.2014 № 222-Т “О перечне организаций” .....	55
Письмо Банка России от 22.12.2014 № 06-31/10245 “О применении пункта 21 Указания Банка России от 22.09.2014 № 3388-У “О дополнительных требованиях к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, и порядку предоставления копий таких документов” .....	55

---

## **ИНФОРМАЦИЯ**

### **об Указании Банка России от 14 октября 2014 года № 3418-У\***

Банк России издал Указание Банка России от 14 октября 2014 года № 3418-У «О внесении изменения в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 05.11.2014 № 34560.

Указание Банка России № 3418-У разработано в целях перехода к формированию, хранению и использованию юридических дел кредитных организаций в электронном виде. Оно дополняет Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У соответствующими нормами о возможности направления документов кредитными организациями в Банк России в форме электронных документов.

22.12.2014

---

\* Опубликовано в разделе «Официальные документы».

23 декабря 2014 года

№ ОД-3613

**ПРИКАЗ****Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк - Т (Открытое акционерное общество) Банк - Т (ОАО) (г. Москва)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 26.11.2014 № ОД-3304 "О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк - Т (Открытое акционерное общество) Банк - Т (ОАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций"

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 24 декабря 2014 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк - Т (Открытое акционерное общество) Леушкину Киру Александровну — начальника отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления банковского надзора Северо-Западного ГУ Банка России.

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

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.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

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

23 декабря 2014 года

№ ОД-3614

**ПРИКАЗ****О прекращении исполнения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации банка Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" ОАО "Балтийский Банк" (г. Москва)**

В связи с ходатайством государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о досрочном прекращении выполнения функций временной администрации банка Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" ОАО "Балтийский Банк" (регистрационный номер Банка России 128, дата регистрации — 31.03.1992)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 24 декабря 2014 года исполнение функций временной администрации банка Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк", возложенных на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" приказом Банка России от 20.08.2014 № ОД-2173 "О возложении на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации банка Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" ОАО "Балтийский Банк" (г. Москва)".

2. Прекращение исполнения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации банка Открытое Акционерное Общество "Балтийский Банк" осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 09.11.2005 № 279-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией".

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

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.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

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**ОБЪЯВЛЕНИЕ****временной администрации по управлению НКО “Первый земельный РЦ” (ООО)**

Временная администрация по управлению Небанковской кредитной организацией “Первый земельный расчетный центр” (общество с ограниченной ответственностью) НКО “Первый земельный РЦ” (ООО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 305016, г. Курск, ул. Павлуновского, 1.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ****временной администрации по управлению ОАО Инвестбанк “БЗЛ”**

Временная администрация по управлению Открытым акционерным обществом Инвестиционным банком “Бузулукбанк” ОАО Инвестбанк “БЗЛ” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 461050, Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Спортивная, 17а.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ****временной администрации по управлению ОАО Банк “ПСБ”**

Временная администрация по управлению Открытым акционерным обществом “Платежный сервисный банк” ОАО Банк “ПСБ” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 24 ноября 2014 года № А07-24240/2014 принято заявление о признании Открытого акционерного общества “Платежный сервисный банк” банкротом.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ****временной администрации по управлению ОАО ГБ “Симбирск”**

Временная администрация по управлению Открытым акционерным обществом Губернский Банк “Симбирск” ОАО ГБ “Симбирск” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Ульяновской области от 3 декабря 2014 года № А72-16455/2014 принято заявление о признании Открытого акционерного общества Губернский Банк “Симбирск” банкротом.

## ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ОАО Банк «ПСБ»

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 11 ноября 2014 года\*

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Платежный сервисный банк»

ОАО Банк «ПСБ»

Почтовый адрес: Россия, 450077, г. Уфа, ул. Достоевского, 100

Код формы 0409806  
Квартальная/годовая,  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	7519	7519
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 452	26 452
2.1	Обязательные резервы	26 132	26 132
3	Средства в кредитных организациях	1037	1037
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	608 623	351 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79	79
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	986	986
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 262	72 262
11	Прочие активы	41 729	34 864
12	Всего активов	758 689	494 912
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	681 439	681 439
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	519 392	519 392
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	34	34
20	Прочие обязательства	4694	4694
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1164	1164
22	Всего обязательств	687 331	687 331
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	175 401	175 401
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	11 754	11 754
26	Резервный фонд	31 384	31 384
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-147 181	-410 958
31	Всего источников собственных средств	71 358	-192 419
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	23 706	23 706
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 499	15 499
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ОАО Банк «ПСБ»

Р.Т. Галимов

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

## ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ОАО ГБ "Симбирск"

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 11 ноября 2014 года\*

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Губернский Банк "Симбирск"  
ОАО ГБ "Симбирск"

Почтовый адрес: Россия, 432017, г. Ульяновск, ул. К. Маркса, 5

Код формы 0409806  
Квартальная/годовая,  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	493	493
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 147	26 147
2.1	Обязательные резервы	25 984	25 984
3	Средства в кредитных организациях	13 721	13 721
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	571 380	465 440
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	100
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 755	2 755
9	Отложенный налоговый актив	2 695	2 695
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 436	72 436
11	Прочие активы	14 318	10 760
12	Всего активов	704 045	594 547
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	14	14
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	648 241	648 241
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	614 023	614 023
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	1 686	1 686
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88	88
22	Всего обязательств	650 029	650 029
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	180 234	180 234
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4	4
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	54 714	54 714
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-180 936	-290 434
31	Всего источников собственных средств	54 016	-55 482
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 674	8 674
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ОАО ГБ "Симбирск"

О.А. Годунова

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации РНКО "РБЦ" (ООО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 02.12.2014 (резолютивная часть оглашена 25.11.2014) по делу № А40-143557/14 Расчетная небанковская кредитная организация "Расчетный Банковский Центр" (общество с ограниченной ответственностью) (РНКО "РБЦ" (ООО), юридический адрес: 115035, г. Москва, Овчинниковская наб., 22/24, стр. 1, ИНН 7750004344, ОГРН 1087711000080, регистрационный № 3487) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Ликвидатором назначен Перунов Сергей Владимирович (ИНН 771900003881, СНИЛС 056-914-874 98), являющийся членом НП СРО "ОАУ "Авангард" (ИНН 7705479434, ОГРН 1027705031320, юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. I, комн. 8, 9, 10).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. I, комн. 8, 9, 10.

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

Реестр требований кредиторов РНКО "РБЦ" (ООО) подлежит закрытию 04.02.2015, а именно по истечении 60 дней с даты опубликования настоящего сообщения в газете "Коммерсантъ" № 222 от 06.12.2014, стр. 39.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором.

Адрес для направления корреспонденции ликвидатору: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. I, комн. 8, 9, 10.

С даты опубликования настоящего сообщения прекращаются все доверенности, выданные до 25.11.2014 от имени и в интересах РНКО "РБЦ" (ООО).

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации ЗАО СРЦ

Решением Арбитражного суда Новосибирской области от 2 декабря 2014 года (дата изготовления решения в полном объеме) по делу № А45-19959/2014 Небанковская кредитная организация "Сибирский расчетный центр" — закрытое акционерное общество (ЗАО СРЦ, ОГРН 1025400004915, ИНН 5407183220, регистрационный № 3308-К, зарегистрированная по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Ядринцевская, 73) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Функции ликвидатора возложены на Бекшенева Фариды Шигаповича (ИНН 720200522849, СНИЛС 112-634-827-32, почтовый адрес: 625026, г. Тюмень, ул. Республики, 144), члена Некоммерческого партнерства "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (ИНН 6670019784, ОГРН 1026604954947; 620014, г. Екатеринбург, ул. Хохрякова, 42, Западно-Сибирский филиал — 625026, г. Тюмень, ул. Республики, 144); свидетельство об аккредитации № 125 от 05.05.2009 сроком действия до 02.04.2014.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 625026, г. Тюмень, ул. Республики, 144.



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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Небанковской кредитной организации «Сибирский расчетный центр» — закрытом акционерном обществе, предлагается обратиться за его истребованием к ликвидатору по адресу: 625026, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Республики, 144.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону: 8 (3452) 63-15-10 или направив запрос на электронную почту: [urso\\_72@mail.ru](mailto:urso_72@mail.ru).

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
12 декабря 2014 года  
Регистрационный № 35161

22 сентября 2014 года

№ 3386-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ**

На основании пунктов 3 и 4<sup>1</sup> статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224) (далее — Закон) и в соответствии с Федеральным законом 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) Банк России устанавливает порядок расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций — резидентов Российской Федерации (далее — страхо-

вые организации), перечень документов, необходимых для получения предварительного разрешения Банка России на увеличение размера уставного капитала страховой организации за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение страховой организацией в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) акций (долей в уставном капитале), и перечень документов, необходимых для получения предварительного разрешения Банка России на отчуждение принадлежащих российским акционерам (участникам) акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ.

1. Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается Банком России ежегодно по состоянию на 1 января в срок не позднее 1 марта текущего года на основе данных об уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января текущего года, отраженных в отчете об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (далее — Отчет), форма которого утверждена приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 6 марта 2013 года № 13-17/пз-н “Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 мая 2013 года № 28337 (Российская газета от 17 мая 2013 года № 104).

2. Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций (в рублях) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страхо-

вых организаций, к совокупному уставному капиталу страховых организаций по следующей формуле:

$$Q = \frac{\sum a \times 100\%}{\Omega_{\text{ук}}},$$

где:

Q — размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций;

$\sum a$  — суммарный капитал, определенный в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания;

$\Omega_{\text{ук}}$  — совокупный уставный капитал страховых организаций, определенный в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

3. Совокупный уставный капитал страховых организаций рассчитывается на основании их учредительных документов, представляемых в Банк России в соответствии со статьей 32 Закона, как сумма уставных капиталов страховых организаций, имеющих лицензии на осуществление страховой деятельности.

4. Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций (в совокупном уставном капитале страховых организаций), рассчитывается на основании данных, содержащихся в Отчете, по номинальной стоимости принадлежащих иностранным инвесторам и их дочерним обществам акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, имеющих лицензии на осуществление страховой деятельности.

5. Для получения разрешения на увеличение размера уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов, на отчуждение (в том числе на продажу) в пользу иностранного инвестора своих акций (долей в уставном капитале) страховая организация представляет в Банк России заявление о получении предварительного разрешения (приложение к настоящему Указанию).

К заявлению прилагаются следующие документы:

копии учредительных документов юридического лица — иностранного инвестора, предусмотренных законодательством страны места регистрации юридического лица — иностранного инвестора;

копия документа (или выписка из него), подтверждающего (подтверждающая) регистрацию юридического лица — иностранного инвестора; копия документа, подтверждающего гражданство (подданство) соответствующего государства, адрес постоянного места жительства иностранного физического лица;

письменное согласие соответствующего контрольного органа страны места регистрации юридического лица — иностранного инвестора на участие юридического лица — иностранного инвестора в уставном капитале страховой организации на территории Российской Федерации либо заключение контрольного органа об отсутствии необходимости получения такого согласия, если такой порядок предусмотрен законодательством страны места регистрации юридического лица — иностранного инвестора. В случае отсутствия заключения соответствующего контрольного органа страны места регистрации юридического лица — иностранного инвестора заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги на территории страны места регистрации данного юридического лица, об отсутствии в соответствии с законодательством страны места регистрации данного юридического лица необходимости получения такого согласия;

бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица — иностранного инвестора, составленная в соответствии со стандартами, установленными личным законом юридического лица — иностранного инвестора, за последний отчетный период с приложением аудиторского заключения (при наличии);

копия лицензии (специального разрешения) страны места регистрации юридического лица — иностранного инвестора и бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица — иностранного инвестора, составленная в соответствии со стандартами, установленными личным законом юридического лица — иностранного инвестора, за последние пять лет его деятельности, подтверждающая, что юридическое лицо — иностранный инвестор является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны места его регистрации;

предварительное согласие антимонопольного органа на совершение сделки в случаях, если законодательством Российской Федерации установлено получение такого согласия.

6. Страховая организация для получения разрешения на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств дочерних обществ иностранных инвесторов представляет в Банк России заявление о получении предварительного разрешения (приложение к настоящему Указанию).

К заявлению прилагаются следующие документы:

копия документа, подтверждающего государственную регистрацию дочернего общества иностранного инвестора;

копия учредительного документа дочернего общества иностранного инвестора;

аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности дочернего общества иностранного инвестора с приложением баланса и отчета о финансовых результатах за предыдущий год деятельности и баланса на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа либо их нотариально заверенных копий.

7. Российские акционеры (участники) для получения разрешения на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов представляют в Банк России заявление о получении предварительного разрешения (приложение к настоящему Указанию).

К заявлению прилагаются документы, указанные в пунктах 5 и (или) 6 настоящего Указания.

8. В документах, представляемых на бумажном носителе и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов. Заверительная надпись подписывается ее составителем с указанием фамилии, имени, отче-

ства (при наличии), должности (при наличии) и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью (при наличии).

9. Документы, исходящие из государственных органов иностранных государств или иных организаций, осуществляющих публичные функции, должны быть легализованы в установленном порядке, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и государство места регистрации учредителя (участника) — нерезидента.

Копии документов, составленных на иностранном языке, указанные в настоящем Указании, представляются в Банк России вместе с нотариально заверенным переводом на русский язык.

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 22 сентября 2014 года № 3386-У  
“О порядке расчета размера (квоты) участия  
иностранного капитала в уставных капиталах  
страховых организаций и перечнях документов,  
необходимых для получения разрешений Банка России  
на отчуждение акций (долей в уставном капитале)  
страховых организаций в пользу иностранных инвесторов  
и (или) их дочерних обществ”  
(рекомендуемый образец)

### ЗАЯВЛЕНИЕ

**О ПОЛУЧЕНИИ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАЗРЕШЕНИЯ БАНКА РОССИИ  
НА УВЕЛИЧЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТОРОВ И (ИЛИ) ИХ ДОЧЕРНИХ ОБЩЕСТВ,  
НА ОТЧУЖДЕНИЕ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ПОЛЬЗУ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТОРОВ  
(В ТОМ ЧИСЛЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННЫМ ИНВЕСТОРАМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ)  
ИЛИ НА ОТЧУЖДЕНИЕ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ РОССИЙСКИМ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ)  
АКЦИЙ (ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ПОЛЬЗУ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТОРОВ И (ИЛИ) ИХ ДОЧЕРНИХ ОБЩЕСТВ**  
(нужное подчеркнуть)

1. \_\_\_\_\_  
(наименование (полное и сокращенное фирменные наименования), фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя)
2. \_\_\_\_\_  
(адрес юридического лица — заявителя или адрес постоянного места жительства физического лица — заявителя)
3. Адрес электронной почты заявителя (при наличии) \_\_\_\_\_
4. Телефон/факс заявителя (при наличии) \_\_\_\_\_
5. Сведения о составе акционеров (участников) страховой организации по итогам реализации предвари-  
тельного разрешения

№ п/п	Наименование показателя	Полное наименование (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество (для физических лиц) акционера (участника) страховой организации	Адрес юридического лица – заявителя или адрес постоянного места жительства физического лица – заявителя	Код страны регистрации	Планируемая доля участия в уставном капитале (планируемая доля участия в уставном капитале с учетом его увеличения) по итогам реализации предварительного разрешения	
					тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Резиденты – юридические лица, не являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам					
2	Итого:	x	x	x		
3	Резиденты – юридические лица, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам					
4	Итого:	x	x	x		

№ п/п	Наименование показателя	Полное наименование (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество (для физических лиц) акционера (участника) страховой организации	Адрес юридического лица – заявителя или адрес постоянного места жительства физического лица – заявителя	Код страны регистрации	Планируемая доля участия в уставном капитале (планируемая доля участия в уставном капитале с учетом его увеличения) по итогам реализации предварительного разрешения	
					тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
5	Резиденты – физические лица					
6	Итого:	x	x	x		
7	Нерезиденты – юридические лица					
8	Итого:	x	x	x		
9	Нерезиденты – физические лица					
10	Итого:	x	x	x		
11	Размер уставного капитала (планируемая величина уставного капитала по итогам его увеличения)	x	x	x		x

6. Список прилагаемых документов (указать наименование и количество листов приложения):

а) \_\_\_\_\_  
 б) \_\_\_\_\_

Полноту и достоверность информации, содержащейся в настоящем Заявлении и приложенных к нему документах, подтверждаю.

“\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 (наименование должности руководителя юридического лица — заявителя) (Ф.И.О. руководителя) (подпись)

М.П.

или

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 (Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица — заявителя) (подпись)

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
5 ноября 2014 года  
Регистрационный № 34560

14 октября 2014 года

№ 3418-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменения в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У “Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления”**

1. Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У “Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2002 года № 3837, 27 декабря 2010 года № 19400 (“Вестник Банка России” от 16 октября 2002 года № 54, от 19 января 2011 года № 2), дополнить пунктом 4<sup>1</sup> следующего содержания:

“4<sup>1</sup>. Документы, представляемые в соответствии с настоящим Указанием, могут

быть направлены в Банк России (территориальные учреждения Банка России) в форме электронных документов. В таком случае взаимодействие между кредитной организацией, территориальным учреждением Банка России и Банком России осуществляется в электронном виде.”.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
22 декабря 2014 года  
Регистрационный № 35297

16 ноября 2014 года

№ 3444-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов**

Настоящее Указание на основании статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011,

№ 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 14 ст.1549; № 23 ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154) (далее — Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”), статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ “О взаимном страховании” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6047; 2012, № 53, ст. 7619; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 45, ст. 6154) устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов и порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий требования к

эмитентам ценных бумаг или выпускам ценных бумаг в зависимости от присвоения рейтингов, включения в котировальные списки организаторами торговли на рынке ценных бумаг, к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов (в том числе требования, предусматривающие максимальный разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера страховых резервов или отдельных видов страховых резервов).

1. Общая стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, должна быть равна суммарной величине страховых резервов страховщика.

2. Настоящее Указание не распространяется на страховые медицинские организации в части операций по обязательному медицинскому страхованию.

3. Средства страховых резервов не могут быть инвестированы в активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика. В случае если в часть стоимости актива инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, в оставшуюся часть стоимости могут быть инвестированы средства страховых резервов.

4. Стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, определяется на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5. Активы, в которые инвестированы средства страховых резервов, не могут являться предметом залога.

6. Для инвестирования средств страховых резервов принимаются следующие виды активов с учетом требований, указанных в пункте 7 настоящего Указания.

6.1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг).

6.2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.

6.3. Муниципальные ценные бумаги.

6.4. Акции.

6.5. Облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в подпунктах 6.1—6.3, 6.6, 6.17 настоящего пункта.

6.6. Жилищные сертификаты.

6.7. Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

6.8. Денежные средства, размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами.

6.9. Остатки по обезличенным металлическим счетам.

6.10. Недвижимое имущество.

6.11. Доля перестраховщиков в страховых резервах.

6.12. Депо премий по рискам, принятым в перестрахование.

6.13. Дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров.

6.14. Наличные денежные средства в кассе.

6.15. Денежные средства на банковских счетах.

6.16. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов, хранящиеся в банках.

6.17. Ипотечные ценные бумаги, включая облигации ипотечных агентств.

6.18. Займы страхователям по договорам страхования жизни.

7. Активы, в которые инвестированы средства страховых резервов, должны соответствовать следующим условиям.

7.1. Ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.2—6.6, 6.17 пункта 6 настоящего Указания, за исключением ипотечных сертификатов участия, относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, должны соответствовать одному из следующих требований:

эмитент (выпуск) ценной бумаги имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств, соответствующий требованиям пункта 11 настоящего Указания;

ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

7.2. Ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.4—6.6, 6.17 пункта 6 настоящего Указания, не относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации (за исключением ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, и ипотечных сертификатов участия), должны одновременно соответствовать следующим требованиям:

эмитент (выпуск) ценной бумаги имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств, соответствующий требованиям пункта 11 настоящего Указания;

ценные бумаги включены в котировальный список (прошли процедуру листинга) хо-



тя бы одного из следующих организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи):

Американская фондовая биржа (American Stock Exchange);

Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Stock Exchange);

Евронекст (Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris);

Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange);

Испанская фондовая биржа (BME Spanish Exchanges);

Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana);

Корейская биржа (Korea Exchange);

Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);

Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange);

Насдак (Nasdaq);

Немецкая фондовая биржа (Deutsche Borse);

Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);

Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange Group);

Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange, TSX Group);

Фондовая биржа Швейцарии (Swiss Exchange);

Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange);

ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

7.3. Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, должны быть включены в Ломбардный список Банка России.

7.4. В отношении жилищных сертификатов, указанных в подпункте 6.6 пункта 6 настоящего Указания, сертификаты должны быть выпущены на территории Российской Федерации эмитентами — юридическими лицами, которые имеют права заказчика на строительство жилья.

7.5. В отношении инвестиционных паев, указанных в подпункте 6.7 пункта 6 настоящего Указания, правила доверительного управления паевых инвестиционных фондов должны быть зарегистрированы в установленном порядке Банком России и иметь инвестиционную декларацию, содержащую перечень объектов инвестирования, который ограничивается активами, указанными в подпунктах 6.1—6.6, 6.8—6.10, 6.14, 6.15, 6.17 пункта 6 настоящего Указания.

7.6. Активы, указанные в подпунктах 6.8, 6.9, 6.15 пункта 6 настоящего Указания, должны быть размещены в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций и имеющих рейтинги од-

ного из рейтинговых агентств, соответствующие требованиям пункта 11 настоящего Указания.

7.7. Активы, указанные в подпункте 6.10 пункта 6 настоящего Указания, должны соответствовать следующим требованиям.

7.7.1. Рыночная стоимость объекта недвижимости подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.7.2. Средства страховых резервов инвестируются в объекты недвижимости по стоимости, не превышающей их рыночную стоимость.

7.7.3. На объект недвижимости не наложены следующие ограничения (обременения): арест; запрет на продажу или иное отчужде-

ние; аренда недвижимого имущества, находящегося в индивидуальной или общей долевой собственности граждан Российской Федерации.

7.8. В отношении долей перестраховщиков в страховых резервах, указанных в подпункте 6.11 пункта 6 настоящего Указания, перестраховщики должны соответствовать одному из следующих требований.

7.8.1. Перестраховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, должны иметь лицензию на осуществление перестрахования и удовлетворять требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

7.8.2. Перестраховщики, не являющиеся резидентами Российской Федерации, должны иметь право в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого они учреждены, осуществлять перестраховочную деятельность и иметь рейтинг одного из рейтинговых агентств, соответствующий требованиям пункта 11 настоящего Указания.

7.9. Дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров, указанная в подпункте 6.13 пункта 6 настоящего Указания, не должна являться просроченной и возникать в результате операций страхования, сострахования и перестрахования.

7.10. Дебиторская задолженность страховщиков, должна возникать в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и должна быть уменьшена на сумму кредиторской задол-

женности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками.

7.11. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов, указанные в подпункте 6.16 пункта 6 настоящего Указания, должны храниться в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций.

7.12. Займы, указанные в подпункте 6.18 пункта 6 настоящего Указания, должны быть предоставлены в соответствии со статьей 26 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхователям — физическим лицам по договорам страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет, в пределах математического резерва, сформированного по договору страхования жизни, при условии их предоставления не ранее чем через два года с начала действия договора страхования жизни, и на возмездной основе (с условием платы за пользование займом в размере не менее нормы доходности от размещения резерва по страхованию жизни, использованной при расчете страхового тарифа).

7.13. Средства страховых резервов не могут быть инвестированы в следующие виды активов: ценные бумаги, эмитентами которых являются страховщики, вклады и доли в складочном или уставном капитале страховщиков; ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов осуществляется санация или введена процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении их эмитентов такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет.

8. Ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.1—6.6, 6.17 пункта 6 настоящего Указания, в которые инвестированы средства страховых резервов, должны быть полностью оплачены страховщиком.

9. В целях настоящего Указания активами, находящимися на территории Российской Федерации, являются следующие активы.

9.1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг).

9.2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.

9.3. Муниципальные ценные бумаги.

9.4. Иные ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.4—6.7, 6.17 пункта 6 настоящего Указания и выпущенные резидентами Российской Федерации.

9.5. Денежные средства на счетах, а также размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатки по обезличенным металлическим счетам, в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций и являющихся резидентами Российской Федерации.

9.6. Недвижимое имущество, расположенное на территории Российской Федерации.

9.7. Доля в страховых резервах перестраховщиков, являющихся резидентами Российской Федерации.

9.8. Депо премий по рискам, принятым в перестрахование, у перестрахователей — резидентов Российской Федерации.

9.9. Дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров, являющихся резидентами Российской Федерации.

9.10. Наличные денежные средства в кассе в рублях.

9.11. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов, хранящиеся в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций и являющихся резидентами Российской Федерации.

9.12. Займы, выданные страхователям по договорам страхования жизни — физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации.

10. Инвестирование средств страховых резервов может осуществляться страховщиком самостоятельно, а также путем передачи части средств страховых резервов в доверительное управление доверительным управляющим, являющимся резидентами Российской Федерации.

При передаче в доверительное управление средств страховых резервов страховщик должен выполнять требования, предусмотренные настоящим Указанием, а также учитывать структуру своего страхового портфеля, сроки действия договоров страхования, вероятность наступления страхового события, возможность исполнения обязанности по осуществлению страховых выплат при нахождении средств страховых резервов в доверительном управлении. Кроме того, страховщик в договоре доверительного управления предусматривает возможность безусловного изъятия части средств из доверительного управления для осуществления страховых выплат в срок не позднее кон-

ца четвертого рабочего дня с даты получения уведомления управляющей компанией.

11. При оценке соответствия активов требованиям настоящего Указания в части наличия у банка, перестраховщика, эмитента или выпуска ценных бумаг кредитного рейтинга уровень рейтинга должен быть не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

12. Активы, в которые инвестированы средства страховых резервов, должны удовлетворять требованиям, предусматривающим максимальный разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера страховых резервов или отдельных видов страховых резервов, указанных в приложении к настоящему Указанию (далее — структурные соотношения).

13. Страховщик инвестирует средства страховых резервов в активы, перечисленные в пункте 6 настоящего Указания и удовлетворяющие требованиям настоящего Указания, но не указанные в структурных соотношениях, без учета структурных соотношений.

14. Для страховщиков (кроме страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) величина страховых резервов, средства которых инвестируются в соответствии с настоящим Указанием, определяется как сумма страховых резервов, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, величина страховых резервов, средства которых инвестируются в соответствии с настоящим Указанием, определяется как сумма страховых резервов, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды (стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств), и превышения стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств над суммой дебиторской задолженности страховщиков, возникшей в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владель-

цев транспортных средств, уменьшенной на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками, в которую инвестированы средства стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

15. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 ноября 2014 года № 32) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года № 100н “Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25102, 28 января 2013 года № 26722 (Российская газета от 17 августа 2012 года, от 1 февраля 2013 года).

16. Величина предельного разрешенного процента, предусмотренного строкой 35 приложения к настоящему Указанию, устанавливается:

с 1 июля 2015 года равной 40%;

с 1 января 2016 года равной 20%.

17. Средства страховых резервов могут быть инвестированы в активы, указанные в подпунктах 6.2—6.6, 6.8, 6.9, 6.11, 6.15, 6.17 пункта 6 настоящего Указания, не соответствующие требованиям абзаца второго подпункта 7.1, абзаца второго подпункта 7.2, подпункта 7.6, подпункта 7.8.2 пункта 7 настоящего Указания, в течение 180 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания в случае, если средства страховых резервов или собственные средства (капитал) страховщика были инвестированы страховщиком в данные активы на дату, предшествующую дню вступления в силу настоящего Указания.

18. Страховщикам (страховым организациям и обществам взаимного страхования) необходимо привести состав и структуру активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, в соответствии с настоящим Указанием в течение 20 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 16 ноября 2014 года № 3444-У  
“О порядке инвестирования средств страховых резервов  
и перечне разрешенных для инвестирования активов”

### СТРУКТУРНЫЕ СООТНОШЕНИЯ

№ п/п	Виды активов, в которые инвестируются средства страховых резервов	Предельный разрешенный процент
1	2	3
1	Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг	Не более 45% от суммарной величины страховых резервов
2	Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации	Не более 40% от суммарной величины страховых резервов
3	Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	Не более 40% от суммарной величины страховых резервов
4	Максимальная сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках	Не более 60% от суммарной величины страховых резервов
5	Сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств	Не более 60% от суммарной величины страховых резервов
6	Сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы, но ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств	Не более 50% от суммарной величины страховых резервов
7	Максимальная сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в одном банке	Не более 25% от суммарной величины страховых резервов
8	Стоимость акций	Не более 20% от суммарной величины страховых резервов
9	Стоимость облигаций (кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации и ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг и ипотечных ценных бумаг)	Не более 45% от суммарной величины страховых резервов
10	Стоимость жилищных сертификатов	Не более 10% от суммарной величины страховых резервов
11	Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов	Не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 10% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
12	Суммарная стоимость ценных бумаг (акций, облигаций и др.), выпущенных (выданных, эмитированных) одним юридическим лицом	Не более 10% от суммарной величины страховых резервов
13	Стоимость ценных бумаг, выпущенных (выданных, эмитированных) одним банком, денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, остатков по обезличенным металлическим счетам, и денежных средств, находящихся на счетах в этом же банке	Не более 40% от суммарной величины страховых резервов

1	2	3
14	Стоимость недвижимого имущества	Не более 25% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 20% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
15	Стоимость одного объекта недвижимости	Не более 10% от суммарной величины страховых резервов
16	Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов	Не более 15% от суммарной величины страховых резервов
17	Стоимость ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями и включенных в Ломбардный список Банка России	Не более 20% от суммарной величины страховых резервов
18	Суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков)	Не более 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков. В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7—9, 15—18 пункта 1 статьи 32 <sup>9</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, разрешенный процент не может быть более 60% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков
19	Суммарная величина доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков)	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 40% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков. В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7—9, 15—18 пункта 1 статьи 32 <sup>9</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, разрешенный процент не может быть более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков

1	2	3
20	Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и имеющего рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже уровня, соответствующего требованиям пункта 11 настоящего Указания	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 35% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков
21	Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и не имеющего рейтинга либо имеющего рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже уровня, соответствующего требованиям пункта 11 настоящего Указания	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 25% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков
22	Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации, созданного на территории государства, являющегося членом одной из следующих международных организаций: Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС); Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР); Содружество Независимых Государств (СНГ); Шанхайская организация сотрудничества (ШОС); Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Манивэл); Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 35% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков
23	Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации, который создан на территории государства, не являющегося членом одной из международных организаций, указанных в строке 22 настоящей таблицы	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков
24	Депозиты премий по рискам, принятым в перестрахование	Не более 10% от суммарной величины страховых резервов
25	Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов, страховых брокеров по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности, указанной в строке 28 настоящей таблицы	Не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 55% от величины резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни
26	Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов, страховых брокеров, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже уровня, соответствующего требованиям пункта 11 настоящего Указания по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности, указанной в строке 28 настоящей таблицы	Не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 55% от величины резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни
27	Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов, страховых брокеров, не имеющих рейтинга либо имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже уровня, соответствующего требованиям пункта 11 настоящего Указания по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности, указанной в строке 28 настоящей таблицы	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 45% от величины резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни

1	2	3
28	Дебиторская задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования, дебиторская задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 14, ст. 1652; № 27, ст. 3480; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2925; № 30, ст. 4225) (далее — Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»), дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 30, ст. 4571; № 50, ст. 7343; 2012, № 53, ст. 7649; 2013, № 23, ст. 2873; № 27, ст. 3452; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6961; 2014, № 11, ст. 1091) (далее — Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»), а также дебиторская задолженность страхователей по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, заключенных в порядке, установленном Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; № 50, ст. 7359; 2013, № 30, ст. 4084) (далее — Федеральный закон о государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования)	Не более 100% от величины резерва незаработанной премии по договорам обязательного государственного страхования, договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом о государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования
29	Суммарная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за исключением дебиторской задолженности, указанной в строках 25—28 настоящей таблицы	Не более 25% от суммарной величины страховых резервов, за исключением резерва незаработанной премии
30	Дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенная на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками	Не более 100% от величины страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды (стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств)
31	Стоимость ипотечных ценных бумаг	Не более 10% от суммарной величины страховых резервов
32	Займы страхователям по договорам страхования жизни	Не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни
33	Средства страховых резервов, переданные в доверительное управление доверительным управляющим	Не более 50% от суммарной величины страховых резервов
34	Суммарная стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, не относящихся к находящимся на территории Российской Федерации, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах	Не более 30% от суммарной величины страховых резервов
35	Суммарная стоимость активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся на счетах) связанных сторон	Не более 60% от суммарной величины страховых резервов

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
22 декабря 2014 года  
Регистрационный № 35295

16 ноября 2014 года

№ 3445-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов

Настоящее Указание на основании статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1549; № 23 ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154) (далее — Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”) устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов и порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика, предусматривающий требования к эмитентам ценных бумаг и (или) выпускам ценных бумаг в зависимости от присвоенных рейтингов, включения в котировальные списки организаторами торговли на рынке ценных бумаг, к структуре активов, в которые допускается размещение части собственных средств (капитала) страховщиков (в том числе требования, предусматривающие максимально разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера собственных средств (капитала) страховщика или их части).

1. Общая стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, должна быть равна суммарной величине собственных средств (капитала) страховщика.

2. Стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, определяется на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3. Собственные средства (капитал) страховщика не могут быть инвестированы

в активы, в которые инвестированы средства страховых резервов. В случае если в часть стоимости актива инвестированы средства страховых резервов, в оставшуюся часть стоимости могут быть инвестированы собственные средства (капитал) страховщика.

4. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, указанном в пункте 5 настоящего Указания, не могут являться предметом залога.

5. Собственные средства (капитал) страховщика (кроме страховых медицинских организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование) в размере наибольшего из двух показателей — минимального размера уставного капитала, установленного Законом Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” или нормативного размера маржи платежеспособности, рассчитанного в порядке, установленном органом страхового надзора, — инвестируются в виды активов, указанные в пункте 6 настоящего Указания, с учетом требований, установленных в пункте 7 настоящего Указания.

Собственные средства (капитал) страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, инвестируются в виды активов, указанные в пункте 6 настоящего Указания, с учетом требований, установленных в пункте 7 настоящего Указания, в размере минимального уставного капитала, установленного Законом Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

6. Страховщики инвестируют собственные средства (капитал) в размере, указанном в пункте 5 настоящего Указания, в следующие виды активов.

6.1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг).



6.2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.

6.3. Муниципальные ценные бумаги.

6.4. Акции.

6.5. Облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в подпунктах 6.1—6.3, 6.13 настоящего пункта.

6.6. Инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, а для страховщиков, имеющих лицензии на осуществление страхования жизни, — также инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

6.7. Денежные средства, размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами.

6.8. Остатки по обезличенным металлическим счетам.

6.9. Недвижимое имущество.

6.10. Наличные денежные средства в кассе.

6.11. Денежные средства на банковских счетах.

6.12. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов.

6.13. Ипотечные ценные бумаги.

6.14. Иные активы: компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование, непросроченная дебиторская задолженность юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей).

6.15. Дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

6.16. Отложенные налоговые активы.

6.17. Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним).

6.18. Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу по активам, указанным в подпунктах 6.1—6.5, 6.7, 6.8, 6.11, 6.13 настоящего пункта.

7. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, указанном в пункте 5 настоящего Указания, должны соответствовать следующим требованиям.

7.1. Ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.2—6.5, 6.13 пункта 6 настоящего Указания, за исключением ипотечных сертификатов участия, относящиеся к активам, на-

ходящимся на территории Российской Федерации, должны соответствовать одному из следующих требований:

эмитент (выпуск) ценной бумаги имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств, соответствующий требованиям пункта 12 настоящего Указания;

ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

7.2. Ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.4, 6.5, 6.13 пункта 6 настоящего Указания, не относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации (за исключением ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями и ипотечных сертификатов участия), должны одновременно соответствовать следующим требованиям:

эмитент (выпуск) ценной бумаги имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств, соответствующий требованиям пункта 12 настоящего Указания;

ценные бумаги включены в котировальный список (прошли процедуру листинга) хотя бы одного из следующих организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи):

Американская фондовая биржа (American Stock Exchange);

Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Stock Exchange);

Евронекст (Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris);

Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange);

Испанская фондовая биржа (BME Spanish Exchanges);

Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana);

Корейская биржа (Korea Exchange);

Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);

Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange);

Насдак (Nasdaq);

Немецкая фондовая биржа (Deutsche Borse);

Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);

Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange Group);

Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange, TSX Group);

Фондовая биржа Швейцарии (Swiss Exchange);

Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange);

ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

7.3. Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, должны быть включены в Ломбардный список Банка России.

7.4. В отношении инвестиционных паев, указанных в подпункте 6.6 пункта 6 настоящего Указания, правила доверительного управления паевых инвестиционных фондов должны быть зарегистрированы в установленном порядке Банком России и иметь инвестиционную декларацию, содержащую перечень объектов инвестирования, который ограничивается активами, указанными в подпунктах 6.1—6.5, 6.7—6.11, 6.13 пункта 6 настоящего Указания.

7.5. Активы, указанные в подпунктах 6.7, 6.8, 6.11 пункта 6 настоящего Указания, должны быть размещены в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций и имеющих рейтинги одного из рейтинговых агентств, соответствующие требованиям пункта 12 настоящего Указания.

7.6. Активы, указанные в подпункте 6.9 пункта 6 настоящего Указания, должны соответствовать следующим требованиям.

7.6.1. Рыночная стоимость объекта недвижимости подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6.2. Собственные средства (капитал) страховщика инвестируются в объекты недвижимости по стоимости, не превышающей их рыночную стоимость.

7.6.3. На объект недвижимости не наложены следующие ограничения (обременения): арест;

запрет на продажу или иное отчуждение;

аренда недвижимого имущества, находящегося в индивидуальной или общей долевой собственности граждан Российской Федерации.

7.7. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов, указанные в подпункте 6.12 пункта 6 настоящего Указания, должны храниться в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций.

7.8. Дебиторская задолженность страховщиков, указанная в подпункте 6.15 пункта 6 настоящего Указания, должна быть уменьшена на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками.

Собственные средства (капитал) страховщика инвестируются в дебиторскую задолженность страховщиков, возникшую в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодатель-

ством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенную на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками, при отсутствии у него страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды (стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) либо в случае превышения размера указанной дебиторской задолженности над размером стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств — в размере такого превышения.

7.9. Отложенные налоговые активы, указанные в подпункте 6.16 пункта 6 настоящего Указания, должны быть уменьшены на сумму отложенных налоговых обязательств.

7.10. Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) должна быть уменьшена на сумму кредиторской задолженности по налогам и сборам.

7.11. Собственные средства (капитал) страховщика инвестируются в дебиторскую задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу по активам, указанным в подпунктах 6.1—6.5, 6.7, 6.8, 6.11, 6.13 пункта 6 настоящего Указания, в случае, если она является не просроченной и в указанные активы инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, указанном в пункте 5 настоящего Указания, либо средства страховых резервов.

7.12. Ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.1—6.5, 6.13 пункта 6 настоящего Указания, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, указанном в пункте 5 настоящего Указания, должны быть полностью оплачены страховщиком.

7.13. Собственные средства (капитал) страховщика не могут быть инвестированы в следующие виды активов: ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов осуществляется санация или введена процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении их эмитентов такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет.

8. В целях настоящего Указания активами, находящимися на территории Российской Федерации, являются следующие активы.

8.1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг).

8.2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.

8.3. Муниципальные ценные бумаги.

8.4. Иные ценные бумаги, указанные в подпунктах 6.4—6.6, 6.13 пункта 6 настоящего Указания, выпущенные резидентами Российской Федерации.

8.5. Денежные средства на счетах, а также размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатки по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций и являющихся резидентами Российской Федерации.

8.6. Недвижимое имущество, расположенное на территории Российской Федерации.

8.7. Наличные денежные средства в кассе (в рублях).

8.8. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов, хранящиеся в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций и являющихся резидентами Российской Федерации.

8.9. Компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование, находящееся на территории Российской Федерации, непросроченная дебиторская задолженность юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) — резидентов Российской Федерации.

8.10. Дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

8.11. Отложенные налоговые активы, возникшие из операций, осуществленных на территории Российской Федерации.

8.12. Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним).

8.13. Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу по активам, указанным

в подпунктах 6.1—6.3 пункта 6 настоящего Указания.

Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу по активам, указанным в подпунктах 6.4, 6.5, 6.7, 6.8, 6.11 и 6.13 пункта 6 настоящего Указания, признается активом, находящимся на территории Российской Федерации, если дебитор (эмитент или банк соответственно) является резидентом Российской Федерации.

9. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, должны удовлетворять требованиям, предусматривающим максимально разрешенный процент стоимости каждого вида активов или группы активов от размера собственных средств (капитала) страховщика или их части, указанным в приложении к настоящему Указанию (далее — структурные соотношения).

Страховщик инвестирует собственные средства (капитал) в активы, перечисленные в пункте 6 настоящего Указания и удовлетворяющие требованиям настоящего Указания, но не указанные в структурных соотношениях, без учета структурных соотношений.

10. Страховщик вправе инвестировать собственные средства (капитал) в размере, превышающем указанный в пункте 5 настоящего Указания, в любые активы, за исключением следующих:

- переводные векселя;
- векселя, выданные физическими лицами;
- векселя, выданные акционерами (участниками) страховщика;
- ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов (векселедателей) осуществляется санация или введена процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении их эмитентов (векселедателей) такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет;

дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков (за исключением дебиторской задолженности страховщиков, возникшей в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств) и страховых агентов по операциям страхования, со-страхования и перестрахования;

доля перестраховщиков в страховых резервах;

депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

займы страхователям по договорам страхования жизни;

займы, выданные физическим лицам.

11. Отношение заемных средств страховщика (привлеченные кредиты и займы, в том числе совершенные путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) к собственным средствам (капиталу) страховщика не должно превышать 60 процентов.

12. При оценке соответствия активов требованиям настоящего Указания в части наличия у банка, перестраховщика, эмитента или выпуска ценных бумаг кредитного рейтинга уровень рейтинга должен быть не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

13. Инвестирование собственных средств (капитала) может осуществляться страховщиком самостоятельно, а также путем передачи в доверительное управление доверительным управляющим, зарегистрированным на территории Российской Федерации.

При передаче в доверительное управление собственных средств (капитала) страховщика должны выполняться требования, предусмотренные настоящим Указанием.

14. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 ноября 2014 года № 32) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2012 года № 25050, 28 января 2013 года № 26721 (Российская газета от 15 августа 2012 года, от 1 февраля 2013 года).

15. Величина предельного разрешенного процента, предусмотренного строкой 20 приложения к настоящему Указанию, устанавливается:

с 1 июля 2015 года равной 50%;

с 1 января 2016 года равной 20%.

16. До 31 декабря 2014 года включительно в сумму заемных средств, указанных в пункте 11 настоящего Указания, не включаются полученные страховщиками до 30 сентября 2012 года включительно следующие заемные средства:

целевые кредиты, полученные для приобретения акций (долей участия в уставных капиталах) другого страховщика либо юридических лиц, владеющих более чем 50 процентами акций (более 1/2 доли участия в уставном капитале) такого страховщика;

займы, привлеченные путем эмиссии облигаций, эмитент или выпуск которых имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств, соответствующий требованиям пункта 12 настоящего Указания.

17. Собственные средства (капитал) страховщика могут быть инвестированы в активы, указанные в подпунктах 6.2—6.5, 6.7, 6.8, 6.11, 6.13 пункта 6 настоящего Указания, не соответствующие требованиям абзаца второго подпункта 7.1, абзаца второго подпункта 7.2, подпункта 7.5 пункта 7 настоящего Указания, в течение 180 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания в случае, если собственные средства (капитал) страховщика или средства страховых резервов были инвестированы страховщиком в данные активы на дату, предшествующую дню вступления в силу настоящего Указания.

18. Страховщикам необходимо привести состав и структуру активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, в соответствие с настоящим Указанием в течение 20 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 16 ноября 2014 года № 3445-У  
“О порядке инвестирования  
собственных средств (капитала) страховщика  
и перечне разрешенных для инвестирования активов”

### СТРУКТУРНЫЕ СООТНОШЕНИЯ

№ п/п	Виды активов, в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика	Предельный разрешенный процент
1	2	3
1	Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг	Не более 45% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
2	Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации	Не более 40% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
3	Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	Не более 40% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
4	Максимальная сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках	Не более 60% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
5	Сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств	Не более 60% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
6	Сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы, но ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств	Не более 50% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
7	Максимальная сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в одном банке	Не более 25% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
8	Стоимость акций	Не более 20% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
9	Стоимость облигаций (кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации и ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг и ипотечных ценных бумаг)	Не более 45% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
10	Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов	Не более 10% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
11	Стоимость недвижимого имущества	Не более 40% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
12	Стоимость одного объекта недвижимости	Не более 25% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания

1	2	3
13	Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов	Не более 15% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
14	Стоимость ипотечных ценных бумаг	Не более 10% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
15	Стоимость активов, указанных в подпункте 6.14 пункта 6 настоящего Указания: компьютерного оборудования, оргтехники, транспортных средств, мебели, офисного и другого оборудования, непросроченной дебиторской задолженности юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	Не более 40% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
16	Суммарная стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, не относящихся к находящимся на территории Российской Федерации	Не более 35% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
17	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями и включенные в Ломбардный список Банка России	Не более 20% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
18	Суммарная стоимость ценных бумаг (акций, облигаций и др.), выпущенных (выданных, эмитированных) одним юридическим лицом	Не более 10% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
19	Стоимость ценных бумаг, выпущенных (выданных, эмитированных) одним банком, денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам, и денежных средств, находящихся на счетах в этом же банке	Не более 40% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
20	Суммарная стоимость активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся) на счетах связанных сторон	Не более 80% от показателя, указанного в пункте 5 настоящего Указания
21	Сумма займов, предоставленных дочерним и зависимым обществам	Не более 15% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем показатель, указанный в пункте 5 настоящего Указания
22	Сумма займов, предоставленных юридическим лицам, кроме указанных в строке 21 настоящих структурных соотношений	Не более 5% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем показатель, указанный в пункте 5 настоящего Указания
23	Сумма вложений в интеллектуальную собственность (за исключением программного обеспечения и баз данных)	Не более 2% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем показатель, указанный в пункте 5 настоящего Указания
24	Стоимость простых векселей юридических лиц, в том числе кредитных организаций	Не более 10% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем показатель, указанный в пункте 5 настоящего Указания

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
17 декабря 2014 года  
Регистрационный № 35253

20 ноября 2014 года

№ 3449-У

## УКАЗАНИЕ

### О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 ноября 2014 года № 34) признать утратившими силу:

Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269 (“Вестник Банка России” от 20 марта 2003 года № 15);

Указание Банка России от 30 июня 2006 года № 1699-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 июля 2006 года № 8091 (“Вестник Банка России” от 26 июля 2006 года № 41);

Указание Банка России от 20 февраля 2007 года № 1793-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 марта 2007 года № 9072 (“Вестник Банка России” от 14 марта 2007 года № 14);

Указание Банка России от 10 июля 2007 года № 1862-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 июля 2007 года № 9910 (“Вестник Банка России” от 2 августа 2007 года № 44);

Указание Банка России от 28 ноября 2007 года № 1940-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2007 года № 10778 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2007 года № 71);

Указание Банка России от 26 ноября 2008 года № 2133-У “О внесении измене-

ний в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2008 года № 12840 (“Вестник Банка России” от 17 декабря 2008 года № 73);

Указание Банка России от 16 декабря 2008 года № 2150-У “О внесении изменений в пункт 2.2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 декабря 2008 года № 12905 (“Вестник Банка России” от 24 декабря 2008 года № 74);

Указание Банка России от 1 июня 2009 года № 2241-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 июня 2009 года № 14161 (“Вестник Банка России” от 8 июля 2009 года № 40);

Указание Банка России от 11 ноября 2009 года № 2329-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15538 (“Вестник Банка России” от 16 декабря 2009 года № 72);

Указание Банка России от 28 апреля 2012 года № 2809-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 мая 2012 года № 24217 (“Вестник Банка России” от 25 мая 2012 года № 27);

Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2921-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Ми-

нистерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26219 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2012 года № 75);

Указание Банка России от 4 марта 2013 года № 2975-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28515 (“Вестник Банка России” от 29 мая 2013 года № 30);

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3093-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определе-

ния собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30500 (“Вестник Банка России” от 30 ноября 2013 года № 69).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2015 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
17 декабря 2014 года  
Регистрационный № 35225

20 ноября 2014 года

№ 3450-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 ноября 2014 года № 34) внести в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93), следующие изменения.

1.1. Абзац первый подпункта 2.3.3 пункта 2 изложить в следующей редакции:

“2.3.3. Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, соответствующий условиям, установленным нормативным актом Банка России на указанную дату для включения в основной капитал при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения (далее — субординированный заем с дополнительными условиями).”

1.2. В абзацах восьмом и девятом подпункта 3.1.8.6 пункта 3 слова “в соответствии с Положением Банка России № 215-П” заме-

нить словами “, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения”.

1.3. В подпункте 8.2 пункта 8:

в абзаце первом слова “применяемого в соответствии с Положением Банка России № 215-П” заменить словами “установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения”;

в абзаце шестом слова “в соответствии с Положением Банка России № 215-П” заменить словами “, установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьем пункта 5 настоящего Положения”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2015 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА



22 декабря 2014 года

№ 3502-У

**УКАЗАНИЕ****О порядке проведения тестирования оборудования для совершения операций с денежной наличностью, предполагаемого к использованию кредитными организациями при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России**

В соответствии с Федеральным законом 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; № 45, ст. 6154) настоящее Указание устанавливает порядок проведения в Банке России тестирования счетно-сортировальных машин, программно-технических средств, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов для совершения операций с денежной наличностью (далее — оборудование), предполагаемых к использованию кредитными организациями (филиалами), внутренними структурными подразделениями кредитной организации при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России.

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Оборудование, предполагаемое к использованию кредитной организацией (филиалом), внутренним структурным подразделением кредитной организации при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, должно соответствовать требованиям Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 го-

да № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310, 24 сентября 2014 года № 34111 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29—30, от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32, от 2 марта 2012 года № 12, от 7 октября 2014 года № 91—92) в части сортировки банкнот Банка России на годные к обращению и ветхие, контроля машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России.

1.2. Под тестированием оборудования понимается обработка на оборудовании банкнот Банка России и тестовых образцов — полиграфических изделий организации, изготавливающей банкноты Банка России, сходных с банкнотами Банка России по графическому оформлению, бумаге и способам печати, но имеющих отклонения от технических условий изготовления банкнот Банка России и слово “ОБРАЗЕЦ”, расположенное на лицевой стороне банкноты Банка России, вместо левого номера.

1.3. Тестирование оборудования осуществляется Банком России в Сервисном центре Межрегионального хранилища (г. Санкт-Петербург) Центрального хранилища Банка России (далее — Сервисный центр).

1.4. Информация об оборудовании, прошедшем тестирование в Сервисном центре и рекомендованном к применению кредитными организациями (филиалами), внутренними структурными подразделениями кредитной организации при приеме, выдаче и обработке банкнот Банка России (далее — Информация), размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России) в разделе “Перечень оборудования”.

**Глава 2. Порядок взаимодействия Банка России с производителями и (или) поставщиками оборудования по организации тестирования оборудования**

2.1. Департамент наличного денежного обращения Банка России (далее — Департамент наличного денежного обращения) принимает решение о проведении тестирования оборудования при предоставлении производителем и (или) поставщиком оборудования (далее — Заявитель) заявления о проведении тестирования оборудования, составленного

в произвольной форме на русском языке, в котором указывается:

наименование модели оборудования;

сведения о поставщике оборудования: в отношении юридического лица — полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, основной государственный регистрационный номер юридического лица, номер и дата свидетельства о государственной регистрации юридического лица, контактная информация (телефон, факс); в отношении гражданина, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, — фамилия, имя и отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, номер и дата свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, контактная информация (телефон, факс);

сведения о производителе оборудования: в отношении юридического лица — полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица, адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом, основной государственный регистрационный номер юридического лица, номер и дата свидетельства о государственной регистрации юридического лица, контактная информация (телефон, факс), официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии); в отношении гражданина, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя — фамилия, имя и отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, номер и дата свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, контактная информация (теле-

фон, факс), официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии);

описание оборудования: информация о технических и функциональных характеристиках оборудования, используемых программных продуктах, их версиях;

информация о предлагаемых сроках передачи оборудования для тестирования.

2.2. Решение о проведении тестирования оборудования в произвольной письменной форме направляется Департаментом наличного денежного обращения в Сервисный центр и Заявителю в течение 10 рабочих дней со дня получения Департаментом наличного денежного обращения заявления о проведении тестирования оборудования.

2.3. Решение о проведении тестирования оборудования не принимается в случае несоответствия заявленных параметров оборудования требованиям нормативных актов Банка России, а также в случае предоставления неполной или недостоверной информации, указанной в пункте 2.1 настоящего Указания.

В случае несоответствия заявленных параметров оборудования требованиям нормативных актов Банка России Департамент наличного денежного обращения в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления о проведении тестирования оборудования направляет Заявителю письмо, содержащее мотивированный отказ в принятии решения о проведении тестирования.

При наличии замечаний к заявлению о проведении тестирования оборудования, касающихся предоставления неполной или недостоверной информации, Департамент наличного денежного обращения посредством связи, обеспечивающей оперативное поступление информации, информирует Заявителя о наличии основания для отказа в принятии решения о проведении тестирования оборудования и предлагает скорректировать заявление о проведении тестирования оборудования в течение 10 рабочих дней со дня получения сообщения об имеющихся замечаниях. В случае непредставления Заявителем в установленный срок скорректированного в соответствии с замечаниями заявления о проведении тестирования оборудования Департамент наличного денежного обращения направляет Заявителю письмо, содержащее мотивированный отказ в принятии решения о проведении тестирования.

2.4. Сервисный центр на безвозмездной основе проводит тестирование оборудования при принятии Департаментом наличного денежного обращения решения о проведении тестирования оборудования и предоставлении Заявителем эксплуатационной

документации на оборудование, включающей требования по его установке и безопасной эксплуатации, и копий сертификатов соответствия требованиям электрической и пожарной безопасности, электромагнитной совместимости, установленным законодательством Российской Федерации в части обеспечения безопасности работы оборудования (далее — Документация).

2.5. Оборудование принимается и возвращается Сервисным центром по акту приема — передачи, составленному по форме приложения к настоящему Указанию.

2.6. Сервисным центром предоставляется Заявителю необходимая площадь для размещения оборудования, выполняются подготовительные инженерно-технические мероприятия для обеспечения установки оборудования Заявителем, выполнения им монтажных и пусконаладочных работ.

2.7. Тестирование оборудования осуществляется служащими Сервисного центра, обладающими необходимой для проведения такого тестирования квалификацией и кассовыми работниками Межрегионального хранилища (г. Санкт-Петербург) Центрального хранилища Банка России.

2.8. Тестирование оборудования не проводится в случае предоставления Заявителем неполной Документации, предоставления неисправного оборудования, непредоставления оборудования к согласованному сроку передачи оборудования для тестирования.

2.9. В случае возникновения (обнаружения) неисправности оборудования Сервисный центр в течение 10 рабочих дней со дня выявления неисправности оборудования информирует Заявителя о возникновении основания для отказа в проведении тестирования оборудования и предлагает осуществить замену (ремонт) неисправного оборудования в течение 20 рабочих дней со дня получения сообщения о неисправности оборудования. В случае непредставления Заявителем в установленный срок исправного оборудования Сервисный центр, по согласованию с Департаментом наличного денежного обращения, направляет Заявителю письмо, содержащее мотивированный отказ в проведении тестирования.

2.10. При наличии замечаний к Документации, касающихся предоставления неполной информации, Сервисный центр посредством связи, обеспечивающей оперативное поступление информации, информирует Заявителя о возникновении основания для отказа в проведении тестирования оборудования и предлагает скорректировать Документацию в течение 10 рабочих дней со дня получения сообщения об имеющихся заме-

чаниях. В случае непредставления Заявителем в установленный срок скорректированной в соответствии с замечаниями Документации Сервисный центр, по согласованию с Департаментом наличного денежного обращения, направляет Заявителю письмо, содержащее мотивированный отказ в проведении тестирования.

2.11. В случае непредставления оборудования к согласованной дате Сервисный центр посредством связи, обеспечивающей оперативное поступление информации, информирует Заявителя о возникновении основания для отказа в проведении тестирования оборудования и предлагает сообщить новые сроки передачи оборудования для тестирования в течение 10 рабочих дней со дня получения сообщения о непредставлении оборудования. В случае непредставления Заявителем в установленный срок информации о предоставлении оборудования Сервисный центр, по согласованию с Департаментом наличного денежного обращения, направляет Заявителю письмо, содержащее мотивированный отказ в проведении тестирования оборудования.

2.12. Направленный Сервисным центром мотивированный отказ в проведении тестирования оборудования не является препятствием для повторного обращения в Сервисный центр при устранении замечаний, указанных в мотивированном отказе в проведении тестирования.

### Глава 3. Порядок проведения тестирования оборудования

3.1. Тестирование оборудования проводится Сервисным центром в соответствии с утвержденными Департаментом наличного денежного обращения унифицированными программами и методиками тестирования.

3.2. Унифицированные программы и методики тестирования размещаются на официальном сайте Банка России.

3.3. Срок проведения тестирования оборудования не может превышать один год со дня предоставления оборудования в Сервисный центр.

3.4. Тестирование оборудования имеет положительный результат, если выполнены условия унифицированных программ и методик тестирования.

3.5. По окончании тестирования оборудования Сервисный центр не позднее пяти рабочих дней после утверждения Департаментом наличного денежного обращения результата тестирования оборудования направляет Заявителю письмо о результате тестирования оборудования.

3.6. Информация об оборудовании, прошедшем тестирование в Сервисном центре

с положительным результатом, в течение пяти рабочих дней со дня утверждения Департаментом наличного денежного обращения результата тестирования оборудования размещается на официальном сайте Банка России.

3.7. Отрицательный результат тестирования оборудования не является препятствием для повторного обращения в Департамент наличного денежного обращения с заявлением о проведении тестирования оборудования в соответствии с порядком, установленным в главе 2 настоящего Указания, при доработке технических и функциональных характеристик оборудования.

3.8. Если Заявитель обратился в Департамент наличного денежного обращения с просьбой удалить информацию об оборудовании, прошедшем тестирование в Сервисном центре с положительным результатом, с официального сайта Банка России и представил информацию, что производство оборудования, прошедшего тестирование с

положительным результатом, прекращено, и (или) версия программного обеспечения оборудования изменилась, информация об оборудовании, прошедшем тестирование в Сервисном центре с положительным результатом, удаляется с официального сайта Банка России в течение 10 рабочих дней со дня получения обращения от Заявителя.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 22 декабря 2014 года № 3502-У  
“О порядке проведения тестирования оборудования  
для совершения операций с денежной наличностью,  
предполагаемого к использованию  
кредитными организациями при приеме,  
выдаче и обработке денежной наличности,  
на соответствие требованиям  
нормативных актов Банка России”

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_  
(должность)  
\_\_\_\_\_  
(наименование организации /  
Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)  
\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Межрегионального хранилища  
(г. Санкт-Петербург) Центрального хранилища  
Банка России (лицо его замещающее)  
\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКТ**  
**приема-передачи**

от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Мы, нижеподписавшиеся, \_\_\_\_\_,  
(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)  
\_\_\_\_\_ и от Банка России  
(должность, фамилия, инициалы)  
\_\_\_\_\_ составили настоящий акт о том, что  
(должность, фамилия, инициалы)

\_\_\_\_\_ Банк России передал(а),  
(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)  
а Банк России \_\_\_\_\_ принял(а)  
(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)  
оборудование в соответствии со спецификацией (приложение к настоящему акту).  
\_\_\_\_\_ принимает на себя и несет  
(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

расходы по возможному ремонту оборудования, обеспечению оборудования расходными ма-  
териалами, запасными и быстроизнашивающимися частями в период проведения его тести-  
рования.

Возврат оборудования осуществляется/осуществлен в том состоянии, в котором оно  
было получено, с учетом нормального износа.

Приложения: “Спецификация оборудования” на \_\_\_ листе(ах) в 1 экз.;

“Перечень дефектов оборудования” на \_\_\_ листе(ах) в 1 экз.

**Сдал:**

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Принял:**

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора Межрегионального хранилища (г. Санкт-Петербург) Центрального  
хранилища Банка России — начальник Сервисного центра (лицо его замещающее)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение 1**  
к акту приема-передачи  
от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

### Спецификация оборудования

№ п/п	Наименование оборудования	Заводской номер	Количество, шт.
1	2	3	4

**Комплектность подтверждаю**

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального

\_\_\_\_\_  
предпринимателя)

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)

**Комплектность подтверждаю**

\_\_\_\_\_  
(должность)

Сервисного центра Межрегионального  
хранилища (г. Санкт-Петербург)  
Центрального хранилища Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)

**Приложение 2**  
к акту приема-передачи  
от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

### Перечень дефектов оборудования

№ п/п	Наименование оборудования	Заводской номер	Выявленные дефекты
1	2	3	4

**Выявленные дефекты подтверждаю**

\_\_\_\_\_ (должность)  
\_\_\_\_\_  
(наименование организации / Ф.И.О. индивидуального  
предпринимателя)  
\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)

**Выявленные дефекты подтверждаю**

\_\_\_\_\_ (должность)  
Сервисного центра Межрегионального  
хранилища (г. Санкт-Петербург)  
Центрального хранилища Банка России  
\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия, инициалы)

22 декабря 2014 года

№ ОД-3596

**ПРИКАЗ****Об особенностях размещения и учета прав на акции с номинальной стоимостью в рублях эмитентов, зарегистрированных до 16 марта 2014 г. на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя**

В соответствии с частью 2<sup>3</sup> статьи 14 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» (далее — Федеральный закон) и частью 1 статьи 18<sup>1</sup> Федерального конституционного закона от 21 марта 2014 г. № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов — Республики Крым и города федерального значения Севастополя»

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Установить, что держатель реестра владельцев акций с номинальной стоимостью в рублях эмитента, зарегистрированного до 16 марта 2014 г. на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя (далее — реестр Эмитента), осуществляет размещение и учет прав на акции указанного эмитента с номинальной стоимостью в рублях согласно требованиям Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и принятых в соответствии с ним нормативных актов с учетом особенностей, установленных настоящим приказом.

2. Установить, что открытие лицевых счетов владельца в реестре Эмитента осуществляется на основании реестра владельцев акций эмитента с номинальной стоимостью в иностранной валюте, составленного в соответствии с частью 2<sup>4</sup> статьи 14 Федерального закона.

В случае отсутствия у эмитента указанного реестра открытие лицевых счетов владельца в реестре Эмитента осуществляется лицам, которые являлись владельцами акций эмитента с номинальной стоимостью в иностранной валюте на день внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи об эмитенте, на основании данных, определяемых в соответствии с частью 2<sup>4</sup> статьи 14 Федерального закона.

3. Установить, что размещение акций эмитента с номинальной стоимостью в рублях при конвертации в них акций эмитента с номинальной стоимостью в иностранной валюте, права на которые учитываются у номинального держателя, может осуществляться на лицевой счет номинального держателя при соблюдении следующих условий:

составление номинальным держателем акций эмитента с номинальной стоимостью в иностранной валюте списка лиц, осуществляющих права по указанным акциям, которым в соответствии с частью 2<sup>4</sup> статьи 14 Федерального закона размещаются акции эмитента с номинальной стоимостью в рублях, содержащего сведения, предусмотренные пунктом 6 статьи 8<sup>3</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

представление номинальным держателем акций эмитента с номинальной стоимостью в иностранной валюте держателю реестра Эмитента такого списка до размещения акций эмитента с номинальной стоимостью в рублях;

соответствие сведений, содержащихся в таком списке, сведениям, на основании которых открываются лицевые счета в реестре Эмитента в соответствии с пунктом 2 настоящего приказа.

4. Установить, что в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящего приказа, акции эмитента с номинальной стоимостью в рублях зачисляются на лицевой счет номинального держателя в том же количестве, в котором они указаны в списке лиц, осуществляющих права по акциям эмитента с номинальной стоимостью в иностранной валюте, представленном номинальным держателем.

5. Установить, что лицевой счет доверительного управляющего открывается автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» (далее — АНО «ФЗВ»), если количество подлежащих размещению акций эмитента с номинальной стоимостью в рублях превышает количество акций, размещенных лицом, данные о которых представлены в соответствии с частью 2<sup>4</sup> статьи 14 Федерального закона. При открытии лицевого счета доверительного управляющего АНО «ФЗВ» держатель реестра уведомляет АНО «ФЗВ» об открытии ему лицевого счета с указанием вида, номера лицевого счета, количества зачисленных ценных бумаг, сведений об эмитенте и держателе реестра.

6. Установить, что при открытии лицевого счета в случаях, предусмотренных в пункте 2 и пункте 5 настоящего приказа, предоставление держателю реестра заявлений и анкет, а также иных документов в соответствии с Порядком открытия и ведения держателями реестров



владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденным приказом ФСФР России от 30 июля 2013 г. № 13-65/пз-н “О порядке открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов и о внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам”, не требуется.

7. Установить, что:

в случае заключения договора на ведение реестра до размещения акций, предусмотренного статьей 14 Федерального закона, приказ ФСФР России от 23 декабря 2010 г. № 10-77/пз-н “Об утверждении Положения о порядке взаимодействия при передаче документов и информации, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг” (далее — Приказ) не применяется;

в случае передачи реестра Эмитента и документов, связанных с его ведением, новому держателю реестра после предусмотренного статьей 14 Федерального закона размещения акций требования Приказа применяются с учетом положений настоящего приказа.

8. Установить, что требования настоящего приказа распространяются только на случаи, связанные с размещением акций в порядке, предусмотренном статьей 14 Федерального закона.

9. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”, а также на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Территориальные учреждения  
Банка России  
от 22.12.2014 № 215-Т

## **О Методических рекомендациях “О бухгалтерском учете договоров репо”**

Банк России рекомендует для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым к договорам репо статьей 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, использовать Методические рекомендации “О бухгалтерском учете договоров репо” (прилагаются).

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

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и применяется с 1 января 2015 года.

С указанной даты отменяется письмо Банка России от 7 сентября 2007 года № 141-Т “Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа”.

Приложение: на 22 листах.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к письму Банка России  
от 22.12.2014 № 215-Т  
“О Методических рекомендациях  
“О бухгалтерском учете договоров репо”

**Методические рекомендации  
“О бухгалтерском учете договоров репо”**

Глава 1. Общие положения

1.1. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора репо, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее — Положение Банка России № 385-П).

Аналитический учет по счетам по учету прочих привлеченных (размещенных) средств ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по возврату денежных средств по каждому договору репо.

1.2. Доходы (расходы) по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора репо скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору репо, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

1.3. Операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору репо, отражаются в корреспонденции со следующими балансовыми счетами:

№ 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”, в случае если указанные операции совершаются кредитными организациями через посредников;

№ 47403 и № 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”, в случае если указанные операции совершаются на фондовых биржах или на других организованных торгах кредитными организациями в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг;

№ 47422 “Обязательства по прочим операциям” и № 47423 “Требования по прочим операциям”, если договоры репо заключаются кредитными организациями самостоятельно не на организованных торгах.

Образовавшаяся на указанных счетах (далее — счета по учету расчетов) дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с исполнением требований и обязательств по договору репо, погашается в корреспонденции с банковскими (корреспондентскими, расчетными) счетами получателя (плательщика) денежных средств или со счетами для осуществления клиринга, если договоры репо заключаются кредитными организациями — участниками клиринга (далее — счета по учету денежных средств).

1.4. Для целей настоящих Методических рекомендаций под компенсационными взносами понимаются уплата денежных средств или передача ценных бумаг в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором репо, приводящие к уменьшению (увеличению) обязательства по передаче ценных бумаг или денежных средств по второй части договора репо.

1.5. Для целей настоящих Методических рекомендаций под договором репо 1 понимается договор репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем ценных бумаг, под договором репо 2 — договор репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с ценными бумагами, полученными по договору репо 1.

1.6. Настоящие Методические рекомендации не содержат положений, определяющих правоспособность кредитных организаций, деятельность которых осуществляется в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и иными федеральными законами.

1.7. Учет депозитарных операций ведется в соответствии с нормативными акта-

ми Банка России, применяемыми при ведении депозитарного учета.

## Глава 2. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального продавца

2.1. Исполнение первой части договора репо отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

### 2.1.1. Передача ценных бумаг:

дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется передача ценных бумаг.

2.1.2. Получение денежных средств от первоначального покупателя по первой части договора репо:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

2.2. Исполнение второй части договора репо отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

2.2.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо составляет сумму привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, и начисленных процентов:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств)

дебет балансового счета № 47426 "Обязательства по уплате процентов" или балансового счета № 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" (на сумму начисленных процентов)

Кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств (на сумму обязательства по возврату денежных средств);

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, на сумму начисленных процентов:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств)

кредит балансового счета № 47427 "Требования по получению процентов" (на сумму начисленных процентов)

кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств (на сумму обязательства по возврату денежных средств).

### 2.2.2. Получение ценных бумаг:

дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг

кредит балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

2.3. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца следующим образом.

2.3.1. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса):

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств

кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств.

2.3.2. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг

кредит балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

2.3.3. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса):

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

2.3.4. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется передача ценных бумаг.

2.4. В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение им обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

2.4.1. При получении выплат по долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) денежными средствами:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

2.4.2. При получении выплат по долевым ценным бумагам денежными средствами:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит балансового счета № 60347 “Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям”.

2.4.3. При направлении денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на уменьшение обязательства по возврату денежных средств:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств

кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

2.4.4. При предоставлении денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) контрагенту на условиях срочности, возвратности и платности:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

2.5. При неисполнении второй части договора репо в установленный срок в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств в сумме привлеченных денежных средств и начисленных процентов переносится на соответствующие балансовые счета по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов;

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, сумма начисленных процентов списывается с балансового счета № 47427 “Требования по получению процентов” в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету прочих привлеченных средств, после чего обязательство по возврату денежных средств переносится на соответствующие балансовые счета по учету просроченной межбанковской задолженности либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

2.6. Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требова-

ний и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 385-П. При этом сумма обязательства по возврату денежных средств списывается с соответствующих балансовых счетов по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов и отражается по кредиту балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг” в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах (далее — ОФР), указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

### Глава 3. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального покупателя

3.1. Исполнение первой части договора репо отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

#### 3.1.1. Получение ценных бумаг:

дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

кредит внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Стоимость ценных бумаг, полученных по договору репо 1, отраженная на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, учитывается на нем до исполнения обязательств по второй части договора репо 1 (кроме случая, описанного в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 настоящей главы).

3.1.2. Перевод денежных средств первоначальному продавцу по первой части договора репо:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств  
кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств.

3.2. При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по договору репо 1, бухгалтерский учет таких операций осуществляется следующим образом.

3.2.1. Передача ценных бумаг (части ценных бумаг) по договору репо 2:

дебет внебалансового счета № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” (на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг)

кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Получение денежных средств:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2”).

Стоимость ценных бумаг, переданных по договору репо 2, учитывается на внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” до исполнения обязательств по второй части договора репо 2 (кроме случая, описанного в подпункте 3.5.2 пункта 3.5 настоящей главы).

3.2.2. При реализации ценных бумаг (части ценных бумаг), полученных по договору репо 1, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Стоимость реализованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”:

дебет внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” (на стоимость реализованных ценных бумаг)

кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

Одновременно денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, отражаются по кредиту балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, а обязательство по обратной поставке ценных бумаг — по дебету балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”:

дебет балансового счета по учету расчетов, балансовых счетов № 47407, № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” или балансового счета по учету денежных средств

кредит балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”;

дебет балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1”).

Обязательство по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (в ОФР указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

3.2.3. При последующем приобретении в целях исполнения второй части договора репо 1 ценных бумаг, обязательство по обратной поставке которых отражено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 385-П.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” стоимости ценных бумаг, полученных по договору репо 1:

дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

кредит внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по обратной поставке ценных бумаг на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

дебет балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1”)

кредит балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по обратной поставке ценных бумаг, списываемого с соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1”), подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов (в ОФР указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

3.3. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо на внебалансовых счетах № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” и № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

3.4. Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные соответственно на внебалансовых счетах № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” и № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) переоцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи” и № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

3.5. Исполнение второй части договора репо 1 отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

3.5.1. Обратная поставка ценных бумаг:

дебет внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”

кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

3.5.2. Если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, на стоимость ценных бумаг, имеющих у первоначального покупателя (в том числе приобретенных в дату исполнения второй части договора репо 1) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемым на внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, осуществляется бухгалтерская запись:

дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется обратная поставка ценных бумаг.

Одновременно требование по обратной поставке соответствующих ценных бумаг по договору репо 2 списывается с внебалансового счета № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” в корреспонденции со счетом № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

3.5.3. Получение денежных средств от первоначального продавца:

в случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо составляет сумму предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, и начисленных процентов:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств (на сумму требования по возврату денежных средств)

кредит балансового счета № 47427 “Требования по получению процентов” (на сумму начисленных процентов)

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств);

в случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы размещенных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, на сумму начисленных процентов:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денеж-

ных средств (на сумму требования по возврату денежных средств)

дебет балансового счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов” или балансового счета № 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц” (на сумму начисленных процентов)

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

3.6. Исполнение второй части договора репо 2 отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

3.6.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2:

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо 2:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2”) на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2

дебет балансового счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов” или балансового счета № 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц” (на сумму начисленных процентов по договору репо 2)

кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2);

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо 2:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2”) на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2

кредит балансового счета № 47427 “Требования по получению процентов” (на сумму начисленных процентов по договору репо 2)

кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2).

3.6.2. Получение ценных бумаг:

дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

кредит внебалансового счета № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

3.6.3. Если полученные ценные бумаги (часть ценных бумаг) в соответствии с подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящей главы учитываются на балансовом счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, осуществляется бухгалтерская запись:

дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществлялась обратная поставка ценных бумаг по договору репо 1

кредит балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

3.7. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя следующим образом.

3.7.1. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса):

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

3.7.2. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

дебет внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”

кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

3.7.3. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса):

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств.

3.7.4. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

кредит внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

3.8. Выплаты эмитента по ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала), причитающиеся первоначальному продавцу, определяются исходя из условий договора репо и отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя не позднее дня, предусмотренного условиями договора репо для исполнения им обязательств перед первоначальным продавцом по указанным выплатам, следующей бухгалтерской записью:

дебет балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (по отделению (отдельным) лицевому (лицевым) счету

(счетам) “Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”)

кредит балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”).

3.9. В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение обязательств по выплатам, указанным в пункте 3.8 настоящей главы, отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

3.9.1. При переводе денежными средствами:

дебет балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”)

кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств.

3.9.2. При направлении на уменьшение требования по возврату денежных средств:

дебет балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”)

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

3.9.3. При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

дебет балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”)

кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

3.10. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в период действия договора репо 1, требования по которым учтены первоначальным покупателем в соответствии с пунктом 3.8 настоящей главы, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

3.10.1. Если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, получение денежных средств от эмитента ценных бумаг или от первоначального покупателя по договору репо 2 (в случае передачи полученных ценных бумаг по дого-

вору репо 2) отражается следующей бухгалтерской записью:

дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

кредит балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”).

3.10.2. Если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации ценных бумаг), требование по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания, списывается с балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” следующими бухгалтерскими записями:

по долевым ценным бумагам:

дебет балансового счета по учету расходов (в ОФР указанные расходы отражаются по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

кредит балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”);

по долговым ценным бумагам:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1”)

кредит балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) “Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания”).

3.11. Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей переводу (переведенной) первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с контрагентом порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

3.12. При неисполнении второй части договора репо в установленный срок в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи.

В случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств в сумме предоставленных денежных средств и начисленных процентов переносится на соот-



ветствующие балансовые счета по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам и просроченным процентам.

В случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо, сумма начисленных процентов списывается с балансового счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов” или балансового счета № 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц” в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету прочих размещенных средств, после чего требование по возврату денежных средств переносится на соответствующие балансовые счета по учету просроченной межбанковской задолженности либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

3.13. Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя следующим образом.

3.13.1. Как приобретение ценных бумаг:  
 дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (на сумму требования по возврату денежных средств)

кредит балансового счета по учету просроченных процентов (на сумму начисленных процентов)

кредит балансовых счетов по учету просроченной межбанковской задолженности либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам (на сумму просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам).

Одновременно обязательства по обратной поставке ценных бумаг, учтенные на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, списываются в корреспонденции со счетом № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету балансового счета по учету вложений в ценные бумаги в кор-

респонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

В случае если ценные бумаги, полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, дальнейший учет ценных бумаг, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по итогам урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо 1, осуществляется в соответствии с подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящей главы.

3.13.2. Если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, были реализованы:

на сумму списываемой просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам и просроченной задолженности по процентам:

дебет балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

кредит балансовых счетов по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим размещенным средствам

кредит балансового счета по учету просроченных процентов (на сумму начисленных процентов по договору репо, причитающихся к получению первоначальным покупателем за предоставление денежных средств);

на сумму списываемого обязательства по обратной поставке ценных бумаг:

дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1”)

кредит балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг” в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов (в ОФР указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Территориальные учреждения  
Центрального банка  
Российской Федерации

Департамент надзора  
за системно значимыми  
кредитными организациями  
от 22.12.2014 № 216-Т

### **В дополнение к письму Банка России от 03.10.2014 № 168-Т**

В дополнение к письму Банка России от 03.10.2014 № 168-Т “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов” сообщаем, что на сайте ФНС России в разделе “Электронные услуги” размещен электронный сервис “Информирование налогоплательщиков о получении заявлений о ввозе товаров и уплате косвенных налогов”, позволяющий участникам внешнеэкономической деятельности в рамках Таможенного союза получать информацию о поступлении электронной копии Заявления о ввозе товаров и уплате косвенных налогов из налоговых органов страны-импортера (заявителя) в налоговые органы страны-экспортера Таможенного союза (далее — Заявление).

Указанный электронный сервис позволяет заинтересованным субъектам в режиме реального времени проверить факт поступления Заявления российского импортера в ФНС России.

Банк России рекомендует кредитным организациям использовать указанный электронный сервис в рамках реализации про-

граммы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при осуществлении расчетов российскими резидентами — клиентами кредитных организаций в рамках выполнения внешнеторговых договоров (контрактов), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Казахстан и денежные средства переводятся на счета резидентов Республики Казахстан в банках, находящихся на территории Республики Казахстан.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Д.Г. СКОБЕЛКИН

Территориальные учреждения  
Банка России  
от 22.12.2014 № 218-Т

### **Об организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в конце декабря 2014 года, а также 5, 6, 8 и 9 января 2015 года**

В целях организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в конце декабря 2014 года, а также 5, 6, 8 и 9 января 2015 года Банк России сообщает следующее.

1. Операции РЕПО Банка России в рублях с кредитными организациями будут осуществляться в соответствии с Графиком проведения операций РЕПО Банка России на организованных и не на организованных торгах с 30 декабря 2014 года по 9 января 2015 года, приведенным в приложении 1 к настоящему письму.

Для операций РЕПО в рублях на организованных торгах будут использоваться начальные значения дисконтов исходя из фактического срока РЕПО в календарных днях.

Расчет и перечисление компенсационных взносов 30 и 31 декабря 2014 года, 5, 6, 8, 9 января 2015 года по сделкам РЕПО с Банком России с использованием информационной системы Bloomberg с корзиной ценных бумаг с расчетами, клирингом и управлением обеспечением в НКО ЗАО НРД будет осуществляться в обычном режиме.

С 30 декабря 2014 года по 9 января 2015 года операции РЕПО Банка России в иностранной валюте проводиться не будут.

2. Операции Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов, привлечению денежных средств в депозиты Банка России 31 декабря 2014 года будут осуществляться в соответствии с графиками, приведенными в приложении 2 к настоящему письму.

Операции Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов, привлечению денежных средств в депозиты Банка России с 1 по 11 января 2015 года осуществляться не будут.

12 января 2015 года операции Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов, привлечению денежных средств в депозиты Банка России будут осуществляться в обычном режиме.

3. Операции Банка России на внутреннем валютном рынке будут осуществляться в соответствии с Графиком проведения Банком России операций “валютный своп” на внутреннем валютном рынке с 29 декабря 2014 года по 9 января 2015 года, приведенным в приложении 3 к настоящему письму.

4. Банк России будет устанавливать официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены на драгоценные металлы (за исключением учетных цен на родий) 31 декабря 2014 года, которые вступят в силу 1 января 2015 года, и 12 января 2015 года, которые вступят в силу 13 января 2015 года.

5. Для осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России по сделкам, заключенным при проведении торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации 5, 6, 8 и 9 января 2015 года, в указанные дни будут функционировать система банковских электронных срочных платежей (БЭСП) и системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) в региональных компонентах платежной системы Банка России на территории г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга.

Подразделениями ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенными в Московском регионе, Северо-Западного ГУ Банка России и Первым операционным управлением Банка России операции по переводу денежных средств 5, 6, 8 и 9 января 2015 года будут осуществляться в установленном порядке в соответствии с утвержденными регламентами, кроме приема распоряжений для исполнения в системе межрегиональных электронных расчетов, распоряжений в адрес полевых учреждений Банка России, а также приема распоряжений клиентов Банка России на бумажных носителях.

Межрегиональный центр обработки информации Банка России и Главное управление безопасности и защиты информации 5, 6, 8 и 9 января 2015 года будут обеспечивать работу автоматизированных систем, используемых при функционировании системы БЭСП и систем ВЭР в региональных ком-

понентах платежной системы Банка России на территории г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга, а также автоматизированных систем, используемых для предоставления доступа клиентам Банка России к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Территориальные учреждения Банка России, на территории которых функционируют кредитные организации, осуществляющие фактический обмен электронными сообщениями с Банком России (уполномоченные филиалы) для осуществления операций по счетам соответствующих кредитных организаций (централизованных филиалов), расположенных на территории г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга, 5, 6, 8 и 9 января 2015 года при необходимости будут обеспечивать работу автоматизированных систем, используемых для предоставления доступа клиентам Банка России к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Центр управления и мониторинга Департамента национальной платежной системы 5, 6, 8 и 9 января 2015 года будет обеспечивать управление и мониторинг системы БЭСП.

6. Кредитные организации самостоятельно принимают решение о необходимости работы 5, 6, 8 и 9 января 2015 года. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых в выходные дни, предусмотрен пунктом 1.3 части III “Организация работы по ведению бухгалтерского учета” Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”. При этом кредитным организациям, принявшим решение о работе 5, 6, 8 и 9 января 2015 года, рекомендуется не позднее 25 декабря 2014 года разместить на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию о порядке обслуживания клиентов в указанные дни.

7. Территориальным учреждениям Банка России довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций (филиалов).

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 3 л.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к письму Банка России  
от 22.12.2014 № 218-Т

**График проведения операций РЕПО Банка России в рублях  
на организованных и не на организованных торгах  
с 30 декабря 2014 года по 9 января 2015 года**

Дата операции	Дата заключения	Дата исполнения 1-й части	Дата исполнения 2-й части
30 декабря 2014 года			
Аукцион РЕПО со сроком 1 неделя	30.12.2014	30.12.2014	14.01.2015
РЕПО по фиксированной ставке	30.12.2014	30.12.2014	12.01.2015
5 января 2015 года			
РЕПО по фиксированной ставке	05.01.2015	05.01.2015	12.01.2015
6 января 2015 года			
РЕПО по фиксированной ставке	06.01.2015	06.01.2015	12.01.2015
8 января 2015 года			
РЕПО по фиксированной ставке	08.01.2015	08.01.2015	12.01.2015
9 января 2015 года			
РЕПО по фиксированной ставке	09.01.2015	09.01.2015	12.01.2015

**Приложение 2**  
к письму Банка России  
от 22.12.2014 № 218-Т

## Условия проведения депозитных и кредитных операций Банка России 31 декабря 2014 года

### 1. Кредитные операции.

Наименование инструмента	Дата предоставления денежных средств	Фактическая дата возврата денежных средств и уплаты процентов
Ломбардные кредиты по фиксированной процентной ставке сроком на 1 день	31.12.2014	12.01.2015
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, золотом, по фиксированной процентной ставке на срок от 1 до 549 календарных дней	31.12.2014	Исходя из количества дней пользования кредитом (минимальная дата возврата — 12.01.2015)

Внутридневные кредиты и кредиты овернайт не представляются.

Проведение указанных операций с использованием Системы электронных торгов ОАО Московская Биржа не осуществляется.

Время приема заявлений кредитных организаций на получение кредитов Банка России на основные счета, открытые в территориальных учреждениях Банка России, а также заявлений на перевод ценных бумаг из раздела “Блокировано Банком России” и обращений о возврате активов — с 9.00 до 12.00 по местному времени.

### 2. Депозитные операции.

Наименование инструмента	Дата предоставления денежных средств	Фактическая дата возврата денежных средств и уплаты процентов
“овернайт”	31.12.2014	12.01.2015
“том-некст”	12.01.2015	13.01.2015
“спот-некст”	13.01.2015	14.01.2015
“до востребования”	31.12.2014	По требованию кредитной организации, но не ранее 13.01.2015

Проведение указанных операций с использованием Системы электронных торгов ОАО Московская Биржа не осуществляется.

Время приема обращений кредитных организаций, подаваемых с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”, о заключении депозитной сделки, о востребовании депозита “до востребования” — с 11.00 до 12.00 по московскому времени.

**Приложение 3**  
к письму Банка России  
от 22.12.2014 № 218-Т

**График проведения Банком России операций “валютный своп”  
на внутреннем валютном рынке  
с 29 декабря 2014 года по 9 января 2015 года**

Дата проведения операции	Вид операции	Дата расчетов по первой части сделки “валютный своп”	Дата расчетов по второй части сделки “валютный своп”
1	2	3	4
29.12.2014	Операции “валютный своп” по инструментам USD_TODTOM, EUR_TODTOM на организованных торгах Московской Биржи	29.12.2014	30.12.2014
30.12.2014		30.12.2014	12.01.2015
29.12.2014	Операции “валютный своп” по инструменту USD_TOMSPT на организованных торгах Московской Биржи	30.12.2014	12.01.2015
30.12.2014		12.01.2015	13.01.2015

Территориальные учреждения  
Центрального банка  
Российской Федерации  
от 23.12.2014 № 222-Т

### О перечне организаций

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2014 года № 47) в целях осуществления операций согласно Положению Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (с изменениями) (“Вестник Банка России” от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51, от 31 июля 2013 года № 41, от 24 декабря 2013 года № 77, от 3 апреля 2014 года № 35, от 11 июня 2014 года № 55) доводим до сведения, что в перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 указанного Положения, включены следующие организации:

- Закрытое акционерное общество “Первый контейнерный терминал” (ЗАО “ПКТ”);
  - Открытое акционерное общество “Газпром нефтехим Салават” (ОАО “Газпром нефтехим Салават”);
  - Открытое акционерное общество “Дорогобуж” (ОАО “Дорогобуж”);
  - Открытое акционерное общество “Новошахтинский завод нефтепродуктов” (ОАО “НЗНП”);
  - Открытое акционерное общество “Тольяттиазот” (ОАО “ТОАЗ”);
  - Открытое акционерное общество “Черниговец” (ОАО “Черниговец”).
- Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и применяется со дня его опубликования.
- Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Участникам рынка ценных бумаг  
и эмитентам эмиссионных ценных бумаг  
от 22.12.2014 № 06-31/10245

### О применении пункта 21 Указания Банка России от 22.09.2014 № 3388-У “О дополнительных требованиях к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, и порядку предоставления копий таких документов”

В связи со вступлением в силу Указания Банка России от 22.09.2014 № 3388-У “О дополнительных требованиях к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона “Об акционерных обществах”, и порядку предоставления копий таких документов” (далее — Указание № 3388-У) Банк России сообщает следующее.

1. В соответствии с пунктом 21 Указания № 3388-У эмитент предоставляет акционеру документы, содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, в случае получения от него расписки, подтверждающей, что такое лицо предупреждено о конфиденциальности получаемой информации и об обязанности ее сохранять.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 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 — Закон № 224-ФЗ) к инсайдерской информации относится точная и конкретная информация, в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую и иную тайну, предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Закона № 224-ФЗ лица, которые в силу владения акциями (долями) в уставном капитале

эмитента имеют доступ к инсайдерской информации на основании федеральных законов или учредительных документов, относятся к инсайдерам.

Таким образом, акционер либо иное лицо, указанное в пункте 2 Указания № 3388-У, получившее в установленном порядке доступ к инсайдерской информации, становится инсайдером в силу требований Закона № 224-ФЗ.

В соответствии со статьей 10 Закона № 224-ФЗ инсайдеры, включенные в список инсайдеров эмитента, обязаны уведомлять эмитента и Банк России об осуществленных ими операциях с ценными бумагами этого эмитента, а также выполнять иные обязанности, установленные указанным законом. Более того, на инсайдера накладываются ограничения, установленные статьей 6 Закона № 224-ФЗ, в том числе запрет на передачу полученной от эмитента информации другому лицу.

В свою очередь, в силу статьи 9 Закона № 224-ФЗ эмитент, помимо иных обязанностей, установленных указанным законом, обязан вести список инсайдеров и уведомлять в порядке, установленном нормативным актом Банка России, лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в та-

кой список и исключении из него, информировать указанных лиц о требованиях Закона № 224-ФЗ.

Таким образом, акционер, получивший в порядке пункта 21 Указания № 3388-У информацию, составляющую коммерческую тайну, в случае если данная информация согласно статье 3 Закона № 224-ФЗ включена в перечень инсайдерской информации эмитента, помимо обязанности по предоставлению расписки о неразглашении конфиденциальной информации, также обязан как инсайдер выполнять в полном объеме требования Закона № 224-ФЗ и соблюдать установленные данным законом ограничения.

2. Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.А. ШВЕЦОВ



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации

№ 114 (1592)

26 ДЕКАБРЯ 2014

МОСКВА

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев,  
А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,  
Т.Н. Чугунова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

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, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238  
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4  
Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1