

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в январе 2018 года	9
Приказ Банка России от 20.03.2018 № ОД-691	13
Приказ Банка России от 20.03.2018 № ОД-692	13
Приказ Банка России от 21.03.2018 № ОД-693	14
Приказ Банка России от 21.03.2018 № ОД-694	15
Приказ Банка России от 21.03.2018 № ОД-695	15
Приказ Банка России от 21.03.2018 № ОД-696	16
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	18
Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”	18
Указание Банка России от 04.10.2017 № 4563-У “О порядке публикации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведений об адресе и месте нахождения филиалов и представительств кредитных организаций на территории Российской Федерации”	33
Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”	35
Указание Банка России от 26.12.2017 № 4667-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”	49
Указание Банка России от 19.03.2018 № 4744-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин”	55

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

15 марта 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

ПАО “СК ЮЖУРАЛ-АСКО”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение приостановить эмиссию акций обыкновенных именных бездокументарных Публичного акционерного общества “Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО” (г. Челябинск), государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-52065-Z-002D.

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

Банк России 15 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Кредитные ресурсы”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)

Банк России 15 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Фонд стратегических инвестиций 3”.

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

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

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ПАО “УК “Арсатера”

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

открытым паевым инвестиционным фондом рыночных финансовых инструментов “Арсатера – фонд акций”;

открытым паевым инвестиционным фондом рыночных финансовых инструментов “Арсатера – фонд облигаций КР 1.55”;

открытым паевым инвестиционным фондом рыночных финансовых инструментов “Арсатера – фонд смешанных инвестиций”;

Интервальным паевым инвестиционным фондом акций “Арсатера – акции 6.4”;

Интервальным паевым инвестиционным фондом рыночных финансовых инструментов “Арсатера – акции Мира”.

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

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

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Первый фонд жилой недвижимости”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Цитадель – Капитал”.

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

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

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

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

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Макро”;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Смарт-кредит”;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Кредитные инструменты”.

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

Банк России 15 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Рублевское предместье” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания “Меркури Эссет Менеджмент”.

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

Банк России 15 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Вариант” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТЕТИС Кэпитал”.

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

Банк России 15 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “АРС Капитал”.

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

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

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

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

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “ТЕТИС Кэпитал”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Комплекс” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТЕТИС Кэпитал”.

О переоформлении лицензии АО “Крымская биржа”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение переоформить лицензию биржи Акционерного общества “Крымская биржа” в связи с изменением места нахождения (г. Симферополь).

АО “КИНОЦЕНТР”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 001D, государственного регистрационного номера 1-04-02972-Н-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 05.10.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 14.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “КИНОЦЕНТР”.

АО “Мособлэнерго”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 011D, государственного регистрационного номера 1-01-11394-А-011D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 13.11.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах

дополнительного выпуска ценных бумаг 11.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Московская областная энергосетевая компания”.

АО “УК “ПЛП”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 008D, государственного регистрационного номера 1-01-12659-F-008D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 27.09.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 11.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Управляющая компания “Промышленно-логистический парк”.

АО “ЗСД”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 009D, государственного регистрационного номера 1-01-00350-D-009D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 22.12.2016, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 11.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Западный скоростной диаметр”.

АО “МСК Энерго”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 003D, государственного регистрационного номера 1-01-43079-H-003D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 26.10.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 07.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “МСК Энергосеть”.

АО “НИФХИ им. Л.Я. Карпова”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 001D, государственного регистрационного номера 1-01-15702-A-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 11.11.2014, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 07.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Ордена Трудового Красного Знамени научно-исследовательский физико-химический институт имени Л.Я. Карпова”.

ОАО “РЖД”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 020D, государственного регистрационного номера 1-01-65045-D-020D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 09.11.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 07.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества “Российские железные дороги”.

АО “АИЖК”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 011D, государственного регистрационного номера 1-02-00739-A-011D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 05.10.2017, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 06.12.2017), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Агентство ипотечного жилищного кредитования”.

АО “Инженерный центр возобновляемой энергетики”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 001D, государственного регистрационного номера 1-01-12848-A-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 22.01.2013, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 22.01.2014), присвоенного дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Инженерный центр возобновляемой энергетики”.

АО “НПО Энергомаш”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “НПО Энергомаш имени академика В.П. Глушко” (Московская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-03-01375-А-006D.

АО “ОТЛК ЕРА”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Объединенная транспортно-логистическая компания – Евразийский железнодорожный альянс” (г. Москва), размещаемых путем конвертации в них акций акционерного общества “Объединенная транспортно-логистическая компания” при реорганизации в форме выделения. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-16492-А.

АО “ОТЛК Финансы”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “ОТЛК Финансы” (г. Москва), размещаемых путем конвертации в них акций акционерного общества “Объединенная транспортно-логистическая компания” и путем приобретения реорганизуемым обществом при реорганизации в форме выделения. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-16491-А.

АО “ОТЛК Логистика”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “ОТЛК Логистика” (г. Москва), размещаемых путем конвертации в них акций акционерного общества “Объединенная транспортно-логистическая компания” и путем приобретения реорганизуемым обществом при реорганизации в форме выделения. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-16490-А.

АО “СМК”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Ступинская металлургическая компания” (Московская обл.), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-02-19641-Н-004D.

ПАО “ОАК”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публично-акционерного общества “Объединенная авиастроительная корпорация” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-55306-Е-003D.

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

Банк России 14 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Южный” (рег. номер 1006-82820796 от 27.09.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 14 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Сибирь” (рег. номер 2397 от 19.07.2012) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об отказе в аннулировании лицензии управляющей компании

Банк России 15 марта 2018 года принял решение отказать в аннулировании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 17.08.2015 № 21-000-1-00993 (далее – Лицензия), предоставленной Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Форт Морейн”

(ИНН 7704847639) (далее – Общество) в связи с наличием у Общества неисполненных обязательств по договорам, заключенным Обществом при осуществлении деятельности на основании Лицензии.

Об аннулировании лицензий ООО “ИК “ФОРУМ”

На основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “ФОРУМ” (ИНН 7701409490) Банк России 15 марта 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 25.03.2008 № 177-11106-010000 и деятельности по управлению ценными бумагами от 25.03.2008 № 177-11109-001000.

Об аннулировании лицензий ООО “Анкор Инвест”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Анкор Инвест” (ИНН 7717662120) (далее – Общество).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Действие лицензий прекращается с 15.06.2018.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 15.06.2018.

АО МФК “Микро Капитал”

Банк России 15 марта 2018 года принял решение об отказе в государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного Общества Микрофинансовой компании “Микро Капитал” (г. Самара), размещаемых путем конвертации в акции с меньшей номинальной стоимостью.

О переоформлении лицензии ООО “Джи Ай Си Эм – управление активами”

Банк России 14 марта 2018 года принял решение о переоформлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью “Джи Ай Си Эм – управление активами” в связи с изменением наименования (г. Москва).

О переоформлении лицензии АО “Конкорд Управление Активами”

Банк России 14 марта 2018 года принял решение о переоформлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Акционерного общества “Конкорд Управление Активами” в связи с изменением наименования (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ

16 марта 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ рентный “Основная бизнес модель – Гамма”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 15 марта 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Основная бизнес модель – Гамма”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 30.05.2018.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ рентный “ДжиБиЭм – Бета”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 15 марта 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Основная бизнес модель – Бета”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 28.04.2018.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ рентный “ДжиБиЭм – Альфа”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 15 марта 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Основная бизнес модель – Альфа”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 28.04.2018.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФН “АТЛАНТА” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 15 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “АТЛАНТА” (рег. номер 1254-94147152 от 29.07.2008) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

ИНФОРМАЦИЯ

21 марта 2018

о возложении на ГК “АСВ” функций временной администрации по управлению ПАО “ОФК Банк” и введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

В связи с неустойчивым финансовым положением Публичного акционерного общества Банк “Объединенный финансовый капитал” ПАО “ОФК Банк” (рег. № 2270, г. Москва) и наличием угрозы интересам его кредиторов и вкладчиков Банк России приказом от 21.03.2018 № ОД-693¹ возложил с 21 марта 2018 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функции временной администрации по управлению ПАО “ОФК Банк” сроком на шесть месяцев.

На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления ПАО “ОФК Банк” приостановлены.

Первоочередной задачей временной администрации является проведение обследования финансового положения банка.

Одновременно Банк России приказом от 21.03.2018 № ОД-694¹ в соответствии со статьей 189³⁸ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” с 21 марта 2018 года ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО “ОФК Банк” сроком на три месяца.

Указанные решения приняты Банком России в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка и обеспечат полный контроль ситуации в кредитной организации и сохранность ее активов.

ПАО “ОФК Банк” – участник системы страхования вкладов. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика. Порядок выплаты страхового возмещения будет определен государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”.

Выплаты по вкладам в ПАО “ОФК Банк” начнутся не позднее 14 дней со дня введения моратория.

ИНФОРМАЦИЯ

21 марта 2018

об отзыве у банка АО “Телекоммерц Банк” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 21.03.2018 № ОД-695¹ с 21.03.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк” АО “Телекоммерц Банк” (рег. № 3380, г. Тула). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.03.2018 кредитная организация занимала 416-е место в банковской системе Российской Федерации. АО “Телекоммерц Банк” не является участником системы страхования вкладов.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

В деятельности АО «Телекоммерц Банк» установлены неоднократные нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части достоверности представлявшихся в уполномоченный орган сведений, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, на протяжении IV квартала 2017 года и I квартала 2018 года наблюдался резкий рост объема проводимых кредитной организацией сомнительных транзитных операций, а также сомнительных операций с иностранной валютой.

В конце февраля 2018 года АО «Телекоммерц Банк» были осуществлены крупные сделки с ценными бумагами, которые, согласно имеющимся в распоряжении Банка России данным, носили фиктивный характер и были направлены на масштабный вывод активов. Таким образом, в деятельности кредитной организации прослеживались признаки недобросовестного поведения руководства, выражавшиеся в проведении операций, влекущих прямой ущерб для интересов ее кредиторов.

В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе АО «Телекоммерц Банк» с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неоднократным нарушением кредитной организацией в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов.

В соответствии с приказом Банка России от 21.03.2018 № ОД-696¹ в АО «Телекоммерц Банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

¹ Опубликован в разделе «Кредитные организации».

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

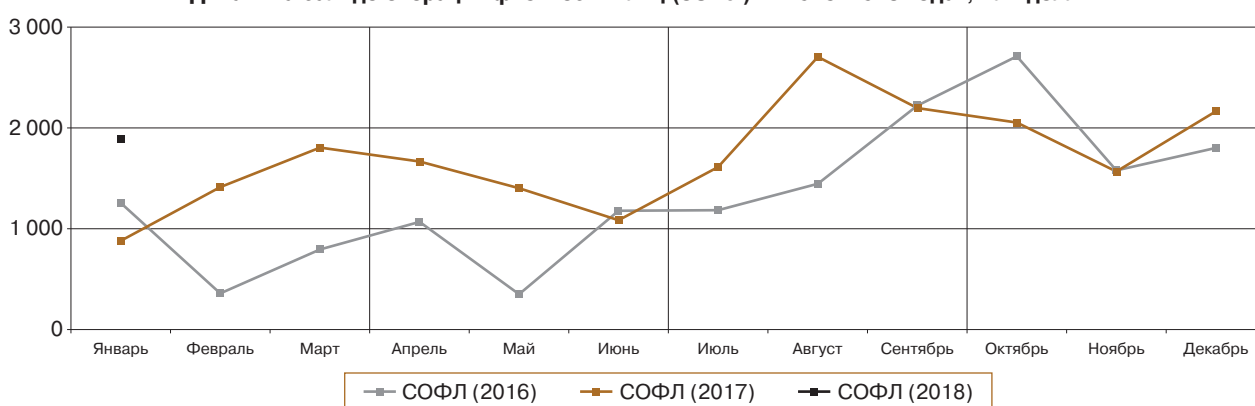
ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ЯНВАРЕ 2018 ГОДА

В январе 2018 года наблюдалось снижение активности населения на внутреннем рынке наличной иностранной валюты, что носит традиционный характер для первого месяца каждого года.

Чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился на 13% по сравнению с декабрем 2017 года, а в его структуре доминирующую позицию продолжали удерживать доллары США.

В сложившихся условиях уполномоченные банки сократили ввоз и вывоз наличной иностранной валюты.

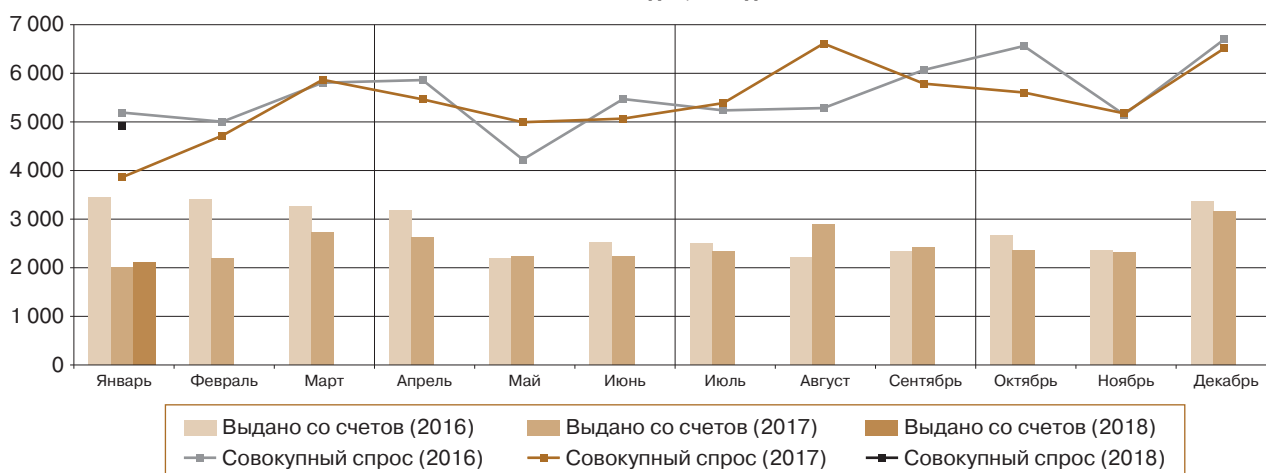
Динамика сальдо операций физических лиц (СОФЛ)¹ в 2016–2018 годах, млн долл.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В январе 2018 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с декабрем 2017 года сократился на 24% и составил 4,9 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – долларов). Его объем был меньше, чем в январе 2016 года, на 5%, но больше, чем в январе 2017 года, на 27%

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2016–2018 годах, млн долл.



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

Спрос населения на доллары США в январе 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 19%, на европейскую валюту – на 37%, составив соответственно 3,7 и 1,2 млрд долларов. Доля долларов США в структуре совокупного спроса увеличилась до 75% относительно 70% месяцем ранее, доля европейской валюты сократилась с 29 до 24%.

В январе 2018 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках уменьшился по сравнению с декабрем 2017 года на 16%, до 2,8 млрд долларов. Долларов США было куплено на 7% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты – на 37%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем 2017 года снизилось на 24% и составило 1,5 млн сделок. Средний размер сделки по покупке вырос на 11% и составил 1862 доллара.

	Январь 2018 г.					Январь 2017 г. к декабрю 2016 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к декабрю 2017 г., прирост		к январю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	4 919	100	-1 596	-24	27	-42
доллар США	3 687	75	-868	-19	28	-40
евро	1 183	24	-697	-37	26	-48
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 804	100	-543	-16	52	-45
доллар США	2 129	76	-153	-7	54	-40
евро	635	23	-372	-37	48	-55
снято с валютных счетов	2 116	100	-1 053	-33	5	-40
доллар США	1 558	74	-715	-31	4	-40
евро	548	26	-325	-37	8	-40

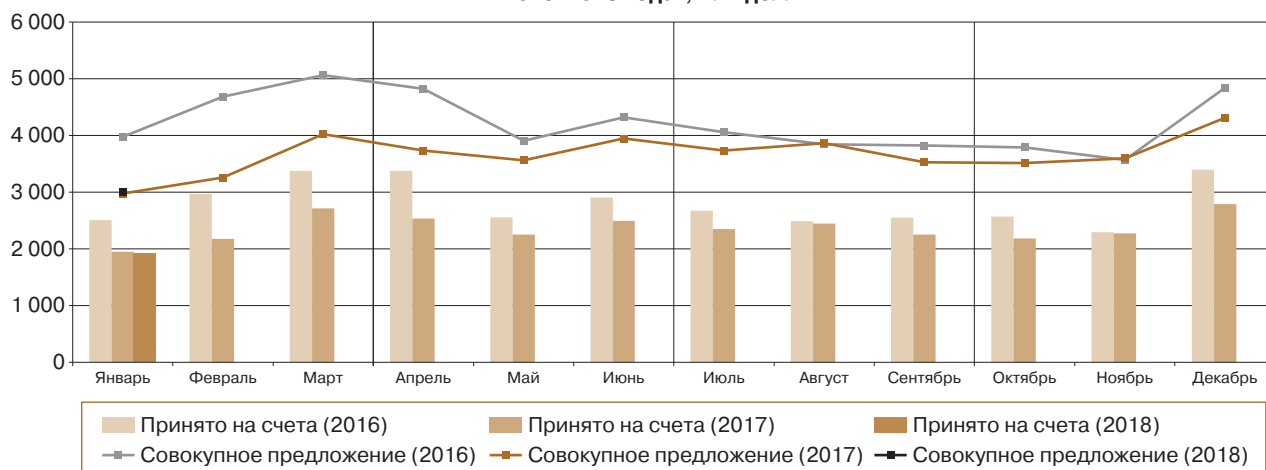
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в январе 2018 года физическими лицами было снято 2,1 млрд долларов, что на 33% меньше, чем месяцем ранее.

	Январь 2018 г.				Январь 2017 г. к декабрю 2016 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2017 г., прирост		к январю 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 494	-483	-24	19	-40
Средний размер сделки, долл.	1 862	186	11	28	-7

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в январе 2018 года по сравнению с декабрем 2017 года сократилось на 30% и составило 3 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в январе 2016 года, на 24% и практически соответствовал уровню января 2017 года.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2016–2018 годах, млн долл.



Совокупное предложение населением долларов США в январе текущего года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 32%, европейской валюты – на 27%, составив 2,1 и 0,1 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения по сравнению с декабрем 2017 года сократилась на один процентный пункт и составила 71%, доля евро выросла на один процентный пункт – до 28%.

	Январь 2018 г.					Январь 2017 г. к декабрю 2016 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к декабрю 2017 г., прирост		к январю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	3 006	100	-1 304	-30	1	-39
<i>доллар США</i>	2 125	71	-987	-32	0	-38
<i>евро</i>	840	28	-308	-27	2	-39
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 085	100	-433	-28	6	-29
<i>доллар США</i>	724	67	-336	-32	1	-30
<i>евро</i>	334	31	-94	-22	14	-27
зачислено на валютные счета	1 921	100	-871	-31	-2	-43
<i>доллар США</i>	1 401	73	-652	-32	0	-42
<i>евро</i>	506	26	-215	-30	-5	-44

В январе 2018 года населением было продано уполномоченным банкам 1,1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 28% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США уменьшились на 32%, европейской валюты – на 22%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем 2017 года сократилось на 20% и составило 1,5 млн сделок. Средний размер сделки по продаже снизился на 11% и составил 729 долларов.

	Январь 2018 г.				Январь 2017 г. к декабрю 2016 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2017 г., прирост		к январю 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 459	-356	-20	1	-20
Средний размер сделки, долл.	729	-89	-11	5	-10

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в январе 2018 года было зачислено 1,9 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 31% меньше, чем месяцем ранее.

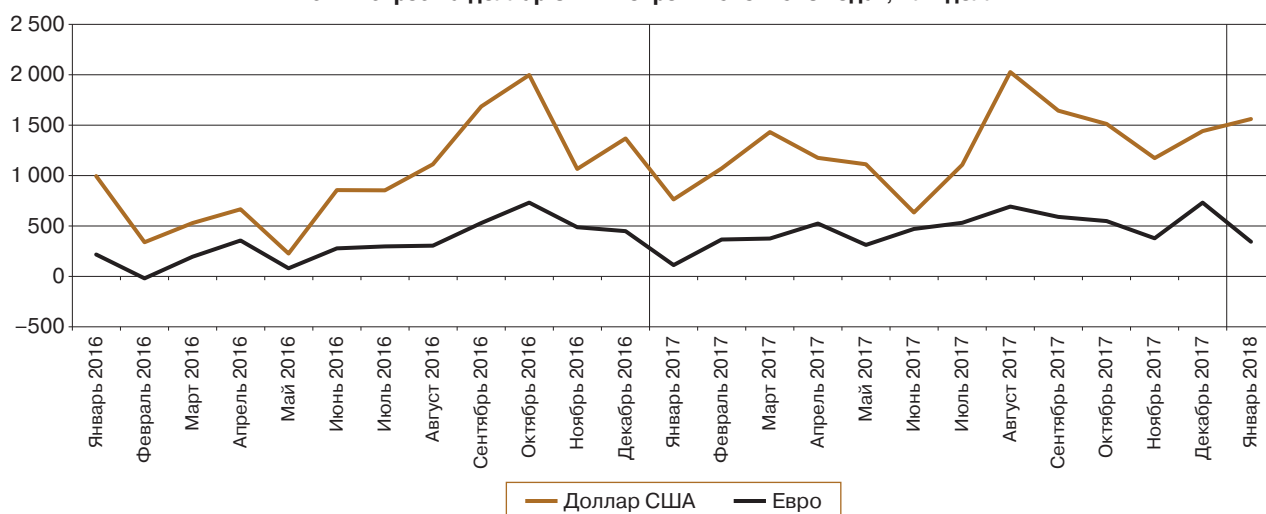
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В январе 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился на 13% и составил 1,9 млрд долларов. При этом чистый спрос на доллары США увеличился на 8%, на европейскую валюту – снизился в два раза.

млн долл.

	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.
	январь	декабрь	январь	декабрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	1 913	2 205	883	1 854
из них:				
<i>доллар США</i>	1 562	1 442	763	1 369
<i>евро</i>	343	732	112	448
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	2 939	5 307	2 829	3 470
из них:				
<i>доллар США</i>	2 449	4 222	2 666	3 093
<i>евро</i>	471	1 044	149	355

Чистый спрос на доллар США и евро в 2016–2018 годах, млн долл.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В январе 2018 года относительно декабря 2017 года сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета уменьшилось на 27% и составило 0,2 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В январе 2018 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 3,4 млрд долларов, что на 42% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 39%, европейской валюты – на 52%.

	Январь 2018 г.					Январь 2017 г. к декабрю 2016 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к декабрю 2017 г., прирост		к январю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	3 410	100	-2 429	-42	8	-20
из них:						
доллар США	2 838	83	-1 803	-39	-3	-16
евро	550	16	-601	-52	138	-47
Вывоз по всем видам валют	471	100	-61	-11	39	-29
из них:						
доллар США	389	83	-31	-7	52	-35
евро	79	17	-28	-26	-3	5

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в январе текущего года по сравнению с декабрем 2017 года снизился на 11% и составил 0,5 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

20 марта 2018 года

№ ОД-691

ПРИКАЗ**Об уменьшении размера уставного капитала банка Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) (г. Москва)**

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) банка Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) (регистрационный номер Банка России – 3279, дата регистрации Банком России – 27.11.1995), на основании решения Комитета банковского надзора от 20 марта 2018 года

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Уменьшить размер уставного капитала банка Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) до одного рубля.
2. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня принятия.
3. Временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) совершить действия, предусмотренные статьями 189.34 и 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Первый заместитель Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

20 марта 2018 года

№ ОД-692

ПРИКАЗ**Об уменьшении размера уставного капитала банка Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” (г. Москва)**

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) банка Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” (регистрационный номер Банка России – 2888, дата регистрации Банком России – 10.06.1994), на основании решения Комитета банковского надзора от 20 марта 2018 года

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Уменьшить размер уставного капитала банка Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” до одного рубля.
2. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня принятия.
3. Временной администрации по управлению банком Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” совершить действия, предусмотренные статьями 189.34 и 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Первый заместитель Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

21 марта 2018 года

№ ОД-693

ПРИКАЗ**О возложении на государственную корпорацию
“Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации
по управлению банком Публичное акционерное общество
Банк “Объединенный финансовый капитал” ПАО “ОФК Банк” (г. Москва)**

В соответствии с подпунктами 1, 2 и 7 пункта 1 статьи 189²⁶, пунктами 2 и 3 статьи 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 21 марта 2018 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функции временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” (регистрационный номер Банка России – 2270, дата регистрации – 29.01.1993) сроком на шесть месяцев.

2. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” полномочия органов управления банка Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал”, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал”, права учредителей (участников) банка Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал”, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал”.

3. Установить, что временная администрация по управлению банком Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

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

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

6. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.):

включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия;

сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) банка Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент финансового оздоровления) о возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

21 марта 2018 года

№ ОД-694

ПРИКАЗ**О введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” ПАО “ОФК Банк” (г. Москва)**

В соответствии с пунктом 1 статьи 189³⁸ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести с 21 марта 2018 года мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” (регистрационный номер Банка России – 2270, дата регистрации – 29.01.1993) на срок три месяца.

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

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

4. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.):

включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия;

сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал” согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент финансового оздоровления) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации Публичное акционерное общество Банк “Объединенный финансовый капитал”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

21 марта 2018 года

№ ОД-695

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк” АО “Телекоммерц Банк” (г. Тула)**

В связи с неоднократным нарушением кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк” в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов, руководствуясь статьей 19, пунктом 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 21 марта 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк” (регистрационный номер Банка России 3380, дата регистрации – 05.11.2001).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

21 марта 2018 года

№ ОД-696

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк” АО “Телекоммерц Банк” (г. Тула) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк” (регистрационный номер – 3380, дата регистрации – 05.11.2001) приказом Банка России от 21 марта 2018 года № ОД-695

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 21 марта 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк” Репину Евгению Олеговну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк”.

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

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

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

8. Департаменту банковского надзора (Орленко А.П.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Акционерное общество “Телекоммерц Банк” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 21 марта 2018 года № ОД-696

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Телекоммерц Банк”

Руководитель временной администрации

Репина Евгения Олеговна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Бударин Валерий Викторович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Яковлев Артем Валерьевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

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

Котенева Анастасия Борисовна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Агафонова Ирина Витальевна – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Иванов Владимир Викторович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
15 марта 2018 года
Регистрационный № 50381

23 октября 2017 года

№ 611-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

Настоящее Положение на основании статей 62, 69, 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225; ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456), статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48,

ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2017 года № 27) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и осуществление Банком России надзора за его соблюдением.

Глава 1. Общие положения

1.1. Требования настоящего Положения не распространяются на:

ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенную в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П);

требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не

ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

операции с Банком России;

операции в соответствующей валюте с центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее – страновые оценки), “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – Еврозона) (информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещена на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”), с организациями, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять операции от имени государства;

денежные обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;

вложения кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (далее – Положение Банка России № 395-П);

вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;

вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;

активы, учитываемые по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220 (далее –

Положение Банка России № 579-П), за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена;

договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187;

операции кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), связанные с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

1.2. Кредитная организация должна формировать резерв на возможные потери (далее – резерв):

по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения;

по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

1.3. Возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

1.4. В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва (остатки на балансовых счетах в соответствии с главой 2 настоящего Положения; контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах, в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения; расчетные величины по прочим потерям и обязательствам некредитного характера, определенные в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Положения, за исключением требований (условных обязательств кредитного характера) со сходными характеристиками кредитного риска, сгруппированных в соответствии с главой 4 настоящего Положения в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил угрозы потерь, и имеются доказательства того, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие несущественной угрозы частичных потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие существенной угрозы частичных потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь (например, одновременное наличие угроз, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта);

V категория качества – имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Размер расчетного резерва, то есть резерва, понимаемого в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 590-П и отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь кредитной организации без учета факта наличия и качества обеспечения (далее – расчетный резерв),

определяется в соответствии с показателями следующей таблицы:

Классификация	Размер расчетного резерва от величины элемента расчетной базы, в процентах
I категория качества	0
II категория качества	от 1 до 20
III категория качества	от 21 до 50
IV категория качества	от 51 до 100
V категория качества	100

1.5. При классификации элементов расчетной базы кредитная организация оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им обязательств по договорам (за исключением элементов, указанных в главе 6 настоящего Положения).

Оценка финансового положения контрагента производится кредитной организацией исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами кредитной организации, отвечающими требованиям настоящего Положения.

Анализ финансового положения контрагента осуществляется с использованием информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

Перечень используемых для анализа финансового положения контрагента показателей и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли (направления) и сферы деятельности контрагента, задач анализа и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

При отсутствии информации о контрагенте, в том числе информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П, или информации об активах, находящихся под управлением управляющих компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее – управляющие компании), принадлежащих кредитной организации на правах собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами,

выпущенными управляющими компаниями, резерв формируется с учетом требований, установленных пунктом 3.12 Положения Банка России № 590-П.

Классификация элементов расчетной базы резерва, перечисленных в пунктах 2.1–2.6, 2.8, главах 3 и 5 настоящего Положения, относящихся к контрагентам – юридическим лицам, и формирование резерва по ним осуществляются в том числе в соответствии с подпунктами 3.12.1–3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П. При применении подпунктов 3.12.1–3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П и приложения 4 к Положению Банка России № 590-П следует исходить из совокупной величины элементов расчетной базы резерва, указанных в пунктах 2.1–2.6, 2.8, главах 3 и 5 настоящего Положения, и требований, признаваемых ссудами в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Элементы расчетной базы резерва, отраженные в бухгалтерском учете и отчетности при отсутствии первичных учетных документов, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, либо отраженные на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места факты сделок и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Средства на счетах, открытых в банках-нерезидентах, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках-нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком-нерезидентом.

Ценные бумаги классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях:

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо о том, что права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным

законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг; отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.

1.6. Элементы расчетной базы резерва и факторы риска, на основании которых кредитная организация выносит по ним профессиональное суждение об уровне риска и, соответственно, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (далее – профессиональное суждение), определяются кредитной организацией самостоятельно на основании требований настоящего Положения. Источники получения возможной информации о факторах риска, включая средства массовой информации и другие источники, определяются кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна предпринять все необходимые меры в целях получения информации, достаточной для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые учитывались при вынесении профессионального суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. Указанные документы составляются с периодичностью, определенной требованиями подпункта 3.1.5 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П.

1.7. Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого перед кредитной организацией имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П (за исключением случаев, когда элементы расчетной базы в соответствии с требованиями настоящего Положения классифицируются в категорию качества более низкую, чем категория качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П).

1.8. Кредитная организация отражает во внутренних документах политику оценки риска потерь, позволяющую классифицировать элементы расчетной базы резерва по категориям качества, предусмотренным настоящим Положением (далее – политика оценки риска потерь).

Политика оценки риска потерь должна содержать правила (процедуры, методики) оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формирования (регулирования) резерва, соответ-

ствующие требованиям настоящего Положения и иных нормативных актов Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций, а также иные положения в соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России № 590-П, в том числе описание правил (процедур, методов), используемых для определения реальности деятельности контрагента – юридического лица.

1.9. Кредитная организация раскрывает информацию о политике (правилах, процедурах, методах), которая применяется при классификации элементов расчетной базы и формировании резерва по отдельным элементам расчетной базы, а также по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

1.10. Кредитная организация должна осуществлять оценку риска по элементам расчетной базы резерва на постоянной основе.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4 и 5 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с момента, когда кредитная организация должна отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 579-П.

По элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств кредитной организации по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 579-П.

По элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в главе 6 настоящего Положения, оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.

Кредитная организация обязана обеспечить своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения должен содержаться во внутренних документах кредитной организации.

1.11. Профессиональное суждение по элементам расчетной базы и формирование (регулирование) резерва должно основываться на следующих принципах:

соответствия фактических действий по классификации (реклассификации) элементов расчетной базы и формированию (регулированию) резерва требованиям настоящего Положения и указанных в

пункте 1.8 настоящего Положения внутренних документов кредитной организации;

комплексного и объективного анализа всей информации, принимаемой во внимание при классификации (реклассификации) элементов расчетной базы резерва и формировании (регулировании) резерва;

своевременности классификации (реклассификации) элементов расчетной базы, формирования (регулирования) резерва и достоверности отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

1.12. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты). Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции Банка России № 180-И Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

Кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по элементам расчетной базы в случаях и при условиях, установленных в абзаце первом пункта 3.17 Положения Банка России № 590-П. В этом случае при принятии кредитной организацией решения о неувеличении фактически сформированного резерва профессиональное суждение должно содержать информацию, указанную в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П.

1.13. В состав расчетной базы резерва могут быть включены иные, не названные в пункте 1.4 настоящего Положения элементы, в отношении которых у кредитной организации имеются основания для вынесения суждения о возможности возникновения потерь, связанных, прежде всего, с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

1.14. Кредитная организация должна раскрывать информацию о сформированном резерве в составе отчетности по формам 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)” и 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”, установленным Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421.

Глава 2. Формирование резерва по балансовым активам

2.1. Элементами расчетной базы резерва являются балансовые стоимости ценных бумаг, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 “Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами” главы А “Балансовые счета” Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения приложения к Положению Банка России № 579-П, за исключением вложений в ценные бумаги, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с пунктами 2.6 и 2.7 настоящего Положения, в ценные бумаги, которые указаны в пунктах 1.1 и 2.8 настоящего Положения, а также учтенных векселей, резерв по которым формируется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

2.1.1. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение эмитента ценных бумаг;
степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;

степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;

состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);

результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, являющийся основанием полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;

изменение уровня доходности ценных бумаг;
иные факторы (обстоятельства).

2.1.2. Долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, классифицируются в V категорию качества.

2.1.3. При наличии обеспечения, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 590-П, по элементам расчетной базы резерва, указанным в настоящем пункте, отнесенным ко II–V категориям качества, резерв должен быть сформирован кредитной организацией с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П.

2.2. Элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях), 30110, 30114, 30118, 30119, 30215, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30425, 30427, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение кредитной организации, контрагента;

степень соблюдения кредитной организацией – корреспондентом требований законодательства и (или) договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету кредитной организации – респондента, в том числе наличие нарушений;

степень исполнения кредитной организацией – корреспондентом перед кредитной организацией – респондентом своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам);

наложение ареста на счета кредитной организации, контрагента;

наличие просроченных требований к кредитной организации, контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, контрагентом;

нахождение кредитной организации – корреспондента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (например, введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета);

несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам), открытым в кредитных организациях – корреспондентах, а именно:

превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам (субсчетам) кредитной организации в рублях (с учетом операций филиалов), открытым в других кредитных организациях – корреспондентах, над дебетовым оборотом по корреспондентскому счету и корреспондентским субсчетам кредитной организации, открытым в Банке России;

превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам (субсчетам) во всех иностранных валютах (с учетом операций филиалов), открытым в кредитных организациях – корреспондентах, не являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1” (не включая кредитные организации – резиденты Российской Федерации), над дебетовым оборотом по корреспондентским счетам (субсчетам), открытым в иностранных валютах в кредитных организациях – корреспондентах, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”;

иные факторы (обстоятельства).

2.3. Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602, 47423.

2.3.1. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;

история деловых отношений с контрагентом;

длительность нахождения средств на счете (не принимается во внимание, если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора);

наличие судебных актов, в которых контрагент выступает должником, и дата вступления их в законную силу;

иные факторы (обстоятельства).

2.3.2. Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

2.4. Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60308 (в части сумм недостач), 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований), в том числе полученных по договорам отступного, залога), 60314, 60323, а также остатки на отдельных лицевых счетах балансового счета 60401 (в части основных средств, переданных в аренду, условия которой удовлетворяют требованиям главы 2 приложения 7 к Положению Банка России № 579-П). При этом являющиеся элементами расчетной базы остатки по счету 60401 предварительно уменьшаются на часть счета 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера” в размере будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учтен-

ных в первоначальной стоимости соответствующего объекта основных средств и не отнесенных на расходы в составе амортизационных отчислений, и сумму накопленной амортизации, начисленной в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803 (далее – Положение Банка России № 448-П). Рассчитанная указанным способом величина может быть скорректирована на сумму полученных арендных платежей, в случае если по условиям договора суммы арендных платежей включены в выкупную цену переданных в аренду основных средств.

2.4.1. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;

история и характер деловых отношений с контрагентом;

реальная возможность взыскания дебиторской задолженности (в том числе исполнение контрагентом договорных обязательств);

наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;

иные факторы (обстоятельства).

2.4.2. Просроченная дебиторская задолженность (за исключением задолженности по договорам о приобретении имущественных прав (требований) длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

2.4.3. В отношении имущественных прав (требований), учитываемых на балансе кредитной организации более 1 года, резерв должен быть сформирован кредитной организацией в максимальном размере, определенном в соответствии с требованиями настоящего пункта и подпункта 2.7.3 пункта 2.7 настоящего Положения.

2.5. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60101–60104, 60201–60204 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Банка России или государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению

банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4815), не уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение организации-контрагента;

вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;

наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

иные факторы (обстоятельства).

2.6. Элементами расчетной базы резерва являются активы, находящиеся под управлением управляющих компаний, принадлежащие кредитной организации на правах собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями.

2.6.1. Состав активов, подлежащих оценке риска несения потерь, определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом условий соответствующих договоров, а также положений внутренних документов кредитной организации, определяющих политику (правила, процедуры, методики) оценки рисков, связанных с осуществлением сделок по доверительному управлению, участию в общей долевой собственности в активах,

а также определяющих систему оценки стоимости таких активов, в том числе в целях сопоставления с данными о стоимости активов, представляемыми управляющими компаниями.

2.6.2. Оценка риска и формирование резерва по элементам расчетной базы осуществляются с учетом следующего.

2.6.2.1. Риск обесценения активов, находящихся под управлением управляющих компаний, несет собственник активов.

Резерв не формируется по активам, которые оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости (изменение стоимости которых отражается в балансе кредитных организаций на основании отчетов, представляемых управляющими компаниями, в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П). Исключение составляют случаи, когда стоимость активов, определяемая кредитной организацией, ниже стоимости, рассчитанной управляющими компаниями. В этом случае резерв формируется в размере превышения балансовой стоимости, определенной управляющими компаниями, над стоимостью, определенной кредитной организацией.

По активам, находящимся под управлением управляющих компаний, относящимся к элементам расчетной базы резерва в соответствии с настоящим Положением или признаваемым ссудами в целях Положения Банка России № 590-П, резерв формируется в размере, соответствующем оценке риска по ним, проведенной с учетом настоящего Положения и Положения Банка России № 590-П.

Обеспечение по активам, находящимся под управлением управляющих компаний, не учитывается при формировании резерва.

В случае если активы принадлежат кредитной организации на правах общей долевой собственности, резерв на возможные потери формируется исходя из размера резерва по соответствующему активу, пропорционально размеру доли кредитной организации в активах, формирующих общую долевую собственность. Резерв на возможные потери определяется исходя из соотношения различных видов активов, формирующих общую долевую собственность.

В отношении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания с ценными бумагами, удостоверяющими права собственности или общей долевой собственности на активы, резерв на возможные потери формируется в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения.

2.6.2.2. При определении размера резерва по активам кредитная организация оценивает также риск, связанный с вероятностью неисполнения управляющими компаниями своих обязательств по соответствующим договорам, в том числе риск невозврата управляющими компаниями активов,

переданных им в управление, или доли кредитной организации в правах собственности, или общей долевой собственности в денежном эквиваленте, а также риск возникновения убытков в результате неудовлетворительного управления активами.

2.6.3. Процедуры оценки рисков по активам, находящимся под управлением управляющих компаний, и рисков в отношении управляющих компаний включаются во внутренние документы кредитной организации. При определении в договоре периодичности представления отчетности управляющими компаниями рекомендуется предусматривать представление такой информации не реже чем один раз в календарный месяц, приурочивая его к срокам представления отчетности кредитной организации в Банк России. При несущественности стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, то есть когда величина стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, не превышает пяти процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П, возможно представление отчетности управляющими компаниями ежеквартально.

Источники получения информации, позволяющей провести оценку риска по сделкам, связанным с управлением активами, порядок сбора, обработки и оценки указанной информации определяются кредитной организацией самостоятельно. Рекомендуемая периодичность уточнения ранее вынесенной оценки и регулирования резерва на возможные потери составляет не реже одного раза в месяц. К источникам информации могут относиться отчеты управляющих компаний, в случае если представление такой информации в составе отчета управляющей компании предусмотрено соответствующим договором.

2.7. Элементами расчетной базы резерва являются не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

недвижимое имущество, в том числе земля;
вещи, не относящиеся к недвижимости;

вложения в сооружение (строительство), здание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости; вложения в сооружение (строительство), восстановление объектов недвижимости, не используемых для осуществления банковской деятельности.

При формировании резерва балансовая стоимость активов, указанных в настоящем пункте, может быть уменьшена на часть счета 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в размере будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учтен-

ных в первоначальной стоимости соответствующего объекта основных средств и не отнесенных на расходы в составе амортизационных отчислений, и (или) на сумму накопленной амортизации, начисленной в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

2.7.1. В отношении активов, указанных в настоящем пункте, формирующей общую долевую собственность и находящихся под управлением управляющих компаний, резерв должен быть сформирован кредитной организацией в размере, определенном пропорционально доле в праве общей долевой собственности на имущество, с применением коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 настоящего пункта.

2.7.2. В отношении активов, указанных в настоящем пункте, переданных головной кредитной организацией на баланс дочерней (зависимой) организации, резерв формируется головной кредитной организацией с применением коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 настоящего пункта, до момента реализации переданных активов третьим лицам, не связанным с головной кредитной организацией, не за счет средств (имущества), прямо или косвенно (через третьих лиц) предоставленных головной кредитной организацией.

2.7.3. Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы, указанным в настоящем пункте, определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 47901, 60401, 60404 (в части имущества, фактически не используемого для осуществления банковской деятельности), 60415 (в части объектов недвижимости, которые доведены до готовности к использованию, но не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств), 61013 (в части материалов, предназначенных для сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности), 61901, 61902, 61903, 61904, 61911, 62001, 62101, 62102, на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества, находящегося под управлением управляющей компании, с применением следующих коэффициентов:

для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, – не менее 10 процентов;

для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, – не менее 20 процентов;

для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, – не менее 35 процентов;

для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, – не менее 50 процентов;

для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, – не менее 75 процентов.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе кредитной организации 1 год и более по состоянию на 1 янва-

ря 2012 года, то в целях применения настоящего подпункта данный период следует считать равным сроку 1 год.

2.8. Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

2.8.1. В случае если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, размер резерва определяется с учетом следующего.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценных бумаг (активов, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами);

по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг (активов, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами).

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания:

по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.2. В случае если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, размер резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, определяется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств) исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.3. При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 579-П, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.4. При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;
финансовое положение эмитента ценных бумаг (качество активов, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами);
история деловых отношений с контрагентом;
наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;
степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;
сведения о динамике изменения справедливой стоимости ценных бумаг;
иные факторы (обстоятельства).

2.8.5. При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении эмитента ценных бумаг кредитной организацией должны быть учтены факторы (обстоятельства), предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Положения.

2.8.6. Оценка риска по активам, права на которые удостоверены сертификатами и иными ценными бумагами, осуществляется с применением пунктов 2.6 и 2.7 настоящего Положения.

2.9. Элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 20202, 20203, 20208–20210.

Кредитная организация создает резерв в размере 100 процентов в следующих случаях:

в случае отсутствия у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета, и (или)

в случае если денежные средства, учитываемые на балансовом счете 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение 3 календарных дней с момента отправки, и (или)

в случае отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя.

Глава 3. Формирование резерва по условным обязательствам кредитного характера

3.1. В целях настоящего Положения условными обязательствами кредитного характера являются обязательства, соответствующие требованиям пункта 1 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

3.1.1. Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

3.1.2. Для элементов расчетной базы резерва, указанных в подпункте 3.1.1 настоящего пункта, отнесенных ко II–V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П. При этом обеспечение II категории качества может учитываться при формировании резерва только под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредита “овердрафт”, выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства, выставленные аккредитивы и предоставленные авали.

Денежные средства, размещенные плательщиком на отдельном счете в кредитной организации – эмитенте аккредитива, могут учитываться при определении величины резерва, создаваемого по выставленному кредитной организацией аккредитиву в порядке, предусмотренном главой 6 Положения Банка России № 590-П для обеспечения I категории качества.

3.2. При вынесении профессионального суждения кредитной организацией должны быть учтены следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;

вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения кредитной организацией своего обязательства;

правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора, законодательством Российской Федерации и страны места нахождения контрагента;

степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;

наличие в кредитной организации, проводящей операции с условными обязательствами кредитного характера, отражаемыми на внебалансовых счетах, системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабу указанных операций;

иные факторы (обстоятельства).

Глава 4. Формирование резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера)

4.1. Кредитная организация может формировать резерв по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) (элементы расчетной базы резерва, указанные

в пунктах 2.2 (в части балансового счета 30233), 2.3, 2.4 и в подпункте 3.1.1 пункта 3.1, в главе 5 настоящего Положения), величина каждого из которых не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва.

4.2. Определение расчетной базы и размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основе профессионального суждения в отношении достаточности резерва для покрытия возможных потерь с учетом приложения 3 к Положению Банка России № 590-П.

Процедура оценки кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) устанавливается внутренними документами кредитной организации, определяющими ее кредитную политику.

Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по категориям качества, предусмотренным абзацами девятым–тринадцатым пункта 1.7 Положения Банка России № 590-П.

4.3. В случае если кредитной организацией не применяется установленная настоящей главой методика формирования резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), элементы расчетной базы, не превышающие 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, следует рассматривать в отдельности по каждому контрагенту на общих основаниях, изложенных в настоящем Положении.

4.4. Требования кредитной организации к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), имеющие индивидуальные признаки обесценения, не включаются в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

Включенные в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера) требования кредитной организации к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения, исключаются из соответствующего портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в сроки, установленные главой 5 Положения Банка России № 590-П, за исключением тех, величина каждого из которых составляет не более 0,01 процента от величины собственных средств

(капитала) кредитной организации, но не превышает 1 000 000 рублей. Последние из указанных требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера) исключаются из портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в срок, установленный пунктом 4.6 настоящего Положения.

В случае если ссудная задолженность заемщика или иные требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) классифицируются на индивидуальной основе и по ней (по ним) имеются признаки обесценения, требования к данному контрагенту и условные обязательства кредитного характера не могут быть включены в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера), за исключением требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых составляет не более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не превышает 1 000 000 рублей, и при этом совокупная величина указанных элементов, относящихся к одному и тому же контрагенту, составляет не более 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

В случае если в портфеле однородных требований (условных обязательств кредитного характера) имеются требования (условные обязательства кредитного характера), относящиеся к контрагентам, финансовое положение и (или) качество обеспечения которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитная организация вправе не исключать указанные требования (условные обязательства кредитного характера) из ранее сформированных портфелей в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации, указанной в абзаце девятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П.

4.5. Оценка риска и уточнение размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется в порядке, установленном главой 5 Положения Банка России № 590-П и приложением 3 к Положению Банка России № 590-П.

4.6. Кредитная организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), а также информацию о расчете резерва.

Порядок ведения досье по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и документального оформления профессионального суждения определяется кредитной организацией в соответствии с внутренними

документами, указанными в пункте 1.8 настоящего Положения.

Глава 5. Формирование резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям

5.1. По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 20319, 20320, 32501, 32502, 47427, 45901–45917, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

5.2. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

5.3. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей задолженности, определенной в порядке, установленном пунктом 2.1 настоящего Положения.

5.4. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), расчетный резерв на возможные потери определяется исходя из оценки риска в отношении контрагента в соответствии с подпунктом 2.8.4 пункта 2.8 настоящего Положения.

5.5. При наличии обеспечения по элементам расчетной базы резерва, указанным в настоящей главе, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном главой 6 Положения Банка России № 590-П.

Глава 6. Формирование резерва по прочим потерям и резерва – оценочного обязательства некредитного характера

6.1. В состав элементов расчетной базы резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

вероятность предъявления к кредитной организации требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возни-

кающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

проведение кредитной организацией процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

ожидаемые действия кредитной организации по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, затрагиваемых реорганизацией), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) кредитной организации;

возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10 процентов доходов) влияют на финансовое положение кредитной организации);

необходимость изменения структуры кредитной организации (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

возможные судебные издержки;
иные факторы (обстоятельства).

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у кредитной организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой кредитная организация не может избежать. Кредитная организация признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

6.2. При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

сведения о динамике показателей финансовых рынков, макроэкономических показателей, которые имеют отношение к проводимым кредитной организацией операциям;

качество информационного обеспечения кредитной организации;

качество системы внутреннего контроля кредитной организации, ее адекватность характеру и масштабу проводимых операций;

наличие в кредитной организации стратегии развития, степень соблюдения норм и стандартов

профессиональной деятельности на соответствующих рынках;

иные факторы (обстоятельства).

Глава 7. Отражение в бухгалтерском учете резерва и списания безнадежной задолженности

7.1. Резерв формируется в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет резерва осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

7.2. Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резервов на балансах ее филиалов. Порядок формирования, регулирования и отражения резервов на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

7.3. В случае если размер расчетного резерва по отдельным элементам расчетной базы, определенный в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения, больше (меньше) величины сформированного резерва, то производится соответствующее доначисление (списание) резерва.

7.4. При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера производится восстановление резерва.

7.5. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения Банка России № 590-П.

Глава 8. Осуществление Банком России надзора за порядком формирования кредитными организациями резервов

8.1. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) оценивает:

правильность формирования кредитной организацией резерва, исходя из определенной расчетной базы, и его отражения в бухгалтерском учете;

обоснованность решения кредитной организации о списании безнадежной задолженности;

обоснованность решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации, принятого в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, с учетом пункта 9.4 Положения Банка России № 590-П.

8.2. При выявлении в процессе осуществления надзора нарушения требований настоящего Положения (например, в части классификации элементов расчетной базы или невключения отдельных элементов в расчетную базу) Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе применять к кре-

дитной организации меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, включая направление требования об отнесении отдельных элементов расчетной базы к другой группе риска, включении дополнительных элементов в расчетную базу и (или) о формировании резерва в порядке, определенном настоящим Положением.

8.3. В случае если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает факт отсутствия первичных учетных документов по элементам расчетной базы резерва, отраженным в бухгалтерском учете и отчетности, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом; факт отражения в бухгалтерском учете и отчетности элементов расчетной базы резерва на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места факты сделок и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено; отсутствие документов, представленных банком-нерезидентом, подтверждающих наличие денежных средств кредитной организации на счетах в банках-нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним; и (или) отсутствие у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков, отраженных на счетах бухгалтерского учета; и (или) факт неприятия (незачисления в кассу) получателем денежных средств, учитываемых на балансовом счете 20209, в течение 3 календарных дней с момента отправки; и (или) отсутствие документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя, то Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации формирования по данным элементам расчетной базы резерва в размере 100 процентов. Указанное требование оформляется предписанием и должно быть исполнено кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем получения предписания.

8.4. В случае если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает факт завышения кредитной организацией балансовой (учетной) стоимости элементов расчетной базы, в том числе не названных в пункте 1.4 настоящего Положения, то Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) предъявляет к кредитной организации требование

о формировании резерва в размере превышения стоимости, определенной кредитной организацией, над стоимостью, определенной Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), которое оформляется предписанием.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации устранения несоответствий внутренних документов кредитной организации настоящему Положению и Положению Банка России № 590-П.

8.5. При невыполнении кредитной организацией предписания Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в срок, установленный предписанием, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) применяет к кредитной организации меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня его официального опубликования¹.

9.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741;

Указание Банка России от 14 июня 2007 года № 1837-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 июля 2007 года № 9739;

Указание Банка России от 14 ноября 2007 года № 1907-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2007 года № 10639;

Указание Банка России от 1 сентября 2008 года № 2061-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2008 года № 12260;

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 19.03.2018.

Указание Банка России от 26 июня 2009 года № 2253-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2009 года № 14477;

Указание Банка России от 3 ноября 2009 года № 2322-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15670;

Указание Банка России от 20 апреля 2011 года № 2612-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2011 года № 20837;

Указание Банка России от 14 декабря 2011 года № 2751-У “О внесении изменений в пункт 2.7 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2011 года № 22714;

Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2922-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 декабря 2012 года № 26162;

Указание Банка России от 3 декабря 2013 года № 3130-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2013 года № 30582;

Указание Банка России от 30 сентября 2014 года № 3399-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 октября 2014 года № 34363;

Указание Банка России от 1 сентября 2015 года № 3766-У “О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.12 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 39003;

Указание Банка России от 4 августа 2016 года № 4099-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 августа 2016 года № 43443.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 марта 2018 года
Регистрационный № 50352

4 октября 2017 года

№ 4563-У

УКАЗАНИЕ

О порядке публикации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведений об адресе и месте нахождения филиалов и представительств кредитных организаций на территории Российской Федерации

Настоящее Указание в соответствии с частью пятой статьи 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2339; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) устанавливает порядок публикации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведений об адресе и месте нахождения филиалов и представительств (далее также – обособленные подразделения) кредитных организаций на территории Российской Федерации.

1. Банк России не позднее двух рабочих дней со дня внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об адресе и (или)

месте нахождения обособленного подразделения кредитной организации должен опубликовать данные сведения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” с указанием полного фирменного наименования и сокращенного фирменного наименования (при наличии) кредитной организации, наименования филиала и даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, наименования представительства (при наличии) и даты его открытия.

Банк России не позднее двух рабочих дней со дня внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии обособленного подразделения кредитной организации должен удалить сведения о закрытом обособленном подразделении с официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

2. Организация публикации сведений, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, осуществляется структурным подразделением Банка России, ответственным за публикацию информации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, на основании данных Книги государственной регистрации кредитных организаций.

3. Кредитная организация должна опубликовать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведения об адресе и месте нахождения своих обособленных подразделений с указанием наименования филиала и даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, наименования представительства (при наличии) и даты его открытия в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем:

получения уведомления Банка России о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, направленного в соответствии с пунктом 11.9 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных

организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779 (далее – Инструкция Банка России № 135-И), – в случае открытия филиала;

направления в Банк России в соответствии с пунктом 10.2 Инструкции Банка России № 135-И уведомления об открытии представительства – в случае открытия представительства;

направления в Банк России в соответствии с пунктом 9.11 Инструкции Банка России № 135-И уведомления об изменении сведений об адресе и (или) месте нахождения обособленного подразделения – в случае изменений сведений об адресе и (или) месте нахождения обособленного подразделения.

3.1. Кредитная организация должна удалить со своего официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведения об адресе и месте нахождения своего обособленного подразделения в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем направления в Банк России:

уведомления о закрытии филиала, предусмотренного пунктом 11.14 Инструкции Банка России № 135-И;

уведомления о закрытии представительства, предусмотренного пунктом 10.4 Инструкции Банка России № 135-И.

3.2. Публикация кредитной организацией сведений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, осуществляется путем их размещения на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в разделе сайта, содержащем справочную информацию о кредитной организации.

При отсутствии на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” раздела, содержащего справочную информацию о кредитной организации, сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, публикуются кредитной организацией на главной странице своего официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” либо в ином разделе данного сайта при условии размещения соответствующей ссылки на этот раздел на главной странице сайта.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 20.03.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 марта 2018 года
Регистрационный № 50341

25 декабря 2017 года

№ 4662-У

УКАЗАНИЕ

О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Настоящее Указание на основании статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562) (далее – Федеральный закон “О Централь-

ном банке Российской Федерации (Банке России)”), статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49,

ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”), статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”), статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”), статьи 32¹ 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; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29,

ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225; № 27, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”), статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”) устанавливает:

- квалификационные требования к лицам, осуществляющим (в том числе временно) функции:
 - руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации (далее при совместном упоминании – руководитель службы кредитной организации);
 - контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) (далее – лицо, ответственное за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда (далее – пенсионный фонд);
 - лица, осуществляющего функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации (далее – ревизор страховой организации);
 - порядок направления в Банк России уведомлений о назначении на должность (об освобождении от должности) лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, а также следующих лиц:
 - сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль (далее – сотрудник службы внутреннего контроля) в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания);
 - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) (далее – специальное должностное лицо) в страховой организации, пенсионном фонде, управляющей компании или микрофинансовой компании (далее при со-

вместном упоминании – некредитная финансовая организация);

формы уведомлений о назначении на должность (об освобождении от должности) лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации, а также перечни прилагаемых к ним документов и сведений;

порядок уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы кредитной организации и специального должностного лица кредитной организации;

порядок оценки Банком России соответствия руководителя службы кредитной организации, лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации и специального должностного лица кредитной организации (далее при совместном упоминании – должностные лица финансовых организаций) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Глава 1. Квалификационные требования к отдельным должностным лицам финансовых организаций

1.1. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.1.1. Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при наличии высшего образования, отличного от высшего юридического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита в зависимости от занимаемой должности.

Квалификация в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита лица, назначаемого на должность руководителя службы кредитной организации, является соответствующей квалификационным требованиям в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

1.1.2. Стаж работы должен соответствовать одному из следующих условий:

составлять не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);

составлять не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений;

составлять не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

В стаж работы лица также включаются периоды осуществления этим лицом функций по должностям, перечисленным в настоящем подпункте, в иностранном банке.

1.1.3. Не осуществлять в течение одного года, предшествующего дню назначения на должность руководителя службы кредитной организации, должностных обязанностей, в которые входили отдельные функции контроля за этой же кредитной организацией.

1.2. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность лица, ответственного за организацию системы управления рисками в пенсионном фонде, и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.2.1. Иметь высшее техническое, физико-математическое или экономическое образование, а при наличии высшего образования, отличного от высшего технического, физико-математического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками.

Квалификация в области управления рисками лица, назначаемого на должность лица, ответственного за организацию системы управления рисками в пенсионном фонде, является соответствующей квалификационным требованиям в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками.

1.2.2. Иметь квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

1.2.3. Не иметь факта аннулирования квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в течение последних пяти лет, предшествующих дате назначения на должность лица, ответственного за организацию системы управления рисками в пенсионном фонде.

1.2.4. Иметь стаж работы, установленный пунктом 1.4 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052.

1.3. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.3.1. Иметь образование и квалификацию, предусмотренные для контролера пенсионного фонда в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 января 2010 года № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 мая 2010 года № 17130, 18 мая 2011 года № 10793, 15 августа 2011 года № 21610, 1 июня 2012 года № 24428, 7 июня 2013 года № 28743.

1.3.2. Иметь опыт работы не менее одного года в пенсионном фонде на должности, связанной с осуществлением деятельности по пенсионному обеспечению или пенсионному страхованию, включая правовое обеспечение указанной деятельности, либо опыт работы в органах государственной власти Российской Федерации или в Банке России, связанной с регулированием деятельности пенсионных фондов или с контролем и надзором за деятельностью пенсионных фондов.

1.4. Лицо при назначении (в том числе временно) на должность ревизора страховой организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.4.1. Иметь высшее образование.

1.4.2. Иметь стаж работы не менее одного года в подразделении субъекта страхового дела на

должности, связанной со страховой деятельностью и (или) с правовыми вопросами, либо в аудиторских организациях на должности, связанной с осуществлением аудита субъектов страхового дела, либо в органах государственного финансового контроля Российской Федерации, либо в органе страхового надзора.

Глава 2. Уведомление Банка России о назначении лиц (в том числе временно) на должность (об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности) в финансовой организации

2.1. Финансовая организация при назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации должна уведомлять одно из следующих уполномоченных структурных подразделений Банка России (далее – Уполномоченное подразделение Банка России):

кредитная организация – Западный или Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (в зависимости от места нахождения кредитной организации);

некредитная финансовая организация – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

2.2. Некредитная финансовая организация в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении должностного лица финансовой организации, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания, должна направлять в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации по форме, предусмотренной в приложении 1 к настоящему Указанию, а также документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

Кредитная организация должна направлять в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) руководителя службы кредитной организации и специального должностного лица кредитной организации (приложение 1 к настоящему Указанию) в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении должностного лица финансовой организации, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания, с приложением документов и сведений, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Указания.

Кредитная организация не позднее шестидесяти дней со дня вступления в силу Федерального

закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4830) должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о соответствии или несоответствии на день направления такого уведомления квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации специального должностного лица кредитной организации, а также подтверждающие отсутствие (наличие) указанных оснований документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.3. Финансовая организация одновременно с уведомлением, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Указания, должна направлять в Уполномоченное подразделение Банка России анкету должностного лица финансовой организации (приложение 2 к настоящему Указанию) и документ, подтверждающий решение финансовой организации о назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации на должность, а также следующие документы и сведения, оформленные в виде приложения к такой анкете:

документ, удостоверяющий личность назначенного должностного лица финансовой организации;

документы об образовании и (или) о квалификации. В случае получения образования за пределами Российской Федерации представляется документ, подтверждающий признание в Российской Федерации образования и (или) квалификации, полученных в иностранном государстве, в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2013, № 19, ст. 2326; № 23, ст. 2878; № 27, ст. 3462; № 30, ст. 4036; № 48, ст. 6165; 2014, № 6, ст. 562, ст. 566; № 19, ст. 2289; № 22, ст. 2769; № 23, ст. 2933; № 26, ст. 3388; № 30, ст. 4217, ст. 4257, ст. 4263; 2015, № 1, ст. 42, ст. 53, ст. 72; № 18, ст. 2625; № 27, ст. 3951, ст. 3989; № 29, ст. 4339, ст. 4364; № 51, ст. 7241; 2016, № 1, ст. 8, ст. 9, ст. 24, ст. 72, ст. 78; № 10, ст. 1320; № 23, ст. 3289, ст. 3290; № 27, ст. 4160, ст. 4219, ст. 4223, ст. 4238, ст. 4239, ст. 4245, ст. 4246, ст. 4292; 2017, № 18, ст. 2670; № 31, ст. 4765; 2018, № 1, ст. 57);

документ о квалификации, подтверждающий повышение или присвоение квалификации по результатам дополнительного профессионального образования, выданный организацией, осуществляющей образовательную деятельность (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке) (при наличии);

документы, содержащие сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, в течение десяти лет (для кредитной организации) и пяти лет (для некредитной финансовой организации), предшествующих дате его назначения на должность;

квалификационный аттестат специалиста финансового рынка (при наличии);

документ, подтверждающий наличие у должностного лица финансовой организации, назначенного на должность, разрешения на работу на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором (в случае, если на должность в финансовую организацию назначено лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее гражданство (подданство) иностранного государства, или лицо без гражданства).

2.4. В случае если документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, ранее представлялись финансовой организацией в Банк России для проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации и сведения, содержащиеся в этих документах, не изменились, представление таких документов в соответствии с настоящей главой не требуется. Финансовая организация в таком случае указывает в уведомлении о назначении (в том числе временно) лица на должность реквизиты исходных писем, которыми документы и сведения представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились.

2.5. Представление в Уполномоченное подразделение Банка России уведомления о временном возложении должностных обязанностей должностного лица финансовой организации на другое лицо не требуется при соблюдении одновременно следующих условий:

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, состоящее в штате этой финансовой организации, и эта финансовая организация является для него основным местом работы;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации другим лицом не связано с освобождением от занимаемой должности такого должностного лица финансовой организации;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на период не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, в отношении которого Банком России проводилась оценка соответствия квалификационным

требованиям и требованиям к деловой репутации, по результатам которой Уполномоченным подразделением Банка России, проводившим такую оценку, в финансовую организацию не направлялось предписание о замене должностного лица в связи с несоответствием этого лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

2.6. Некредитная финансовая организация должна направлять в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации по форме, предусмотренной в приложении 3 к настоящему Указанию, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия такого решения, с приложением копии решения уполномоченного органа некредитной финансовой организации об освобождении (в том числе временно) лица от должности и указанием основания такого освобождения.

Кредитная организация должна направлять в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) руководителя службы кредитной организации, и специального должностного лица кредитной организации от занимаемой должности (приложение 3 к настоящему Указанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением копии решения уполномоченного органа кредитной организации об освобождении лица от занимаемой должности и указанием основания такого освобождения.

2.7. Документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 (за исключением анкеты должностного лица финансовой организации), абзацем третьим пункта 3.4, пунктом 3.5 (за исключением анкеты должностного лица финансовой организации) настоящего Указания, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 27, ст. 2881; 2007, № 1, ст. 21; № 27, ст. 3213; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; 2008, № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 14, ст. 20; 2010, № 28, ст. 3554; 2011, № 49, ст. 7064; № 50, ст. 7347; 2012,

№ 27, ст. 3587; 2013, № 14, ст. 1651; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2304; № 26, ст. 3371; № 30, ст. 4268; 2015, № 1, ст. 10; № 13, ст. 1811; № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 11; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4265, ст. 4293, ст. 4294; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70, ст. 90).

Документы и сведения, предусмотренные пунктами 2.2, 2.3, 2.6, 3.3 и 3.4 настоящего Указания (далее при совместном упоминании – представляемые документы), направляются в Уполномоченное подразделение Банка России одним из следующих способов, выбранным финансовой организацией.

2.7.1. Представляемые документы, содержащие более одного листа, в случае направления их на бумажном носителе, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, фамилии, имени и отчества (при наличии последнего) и должности лица, подписавшего уведомление о назначении лица на должность, и даты заверения.

Представляемые документы должны направляться в виде оригиналов или копий, заверенных финансовой организацией (за исключением уведомлений о назначении (в том числе временно) на должность (об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности) должностного лица финансовой организации, анкеты должностного лица финансовой организации, направляемых в виде оригиналов).

2.7.2. Представляемые документы в форме электронного документа должны направляться в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605, в виде электронных копий отсканированных бумажных документов в формате “*.pdf” или “*.tiff” и подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью.

Глава 3. Оценка Банком России соответствия должностных лиц финансовых организаций квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

3.1. Уполномоченное подразделение Банка России должно осуществлять оценку соответствия должностных лиц финансовых организаций (включая лиц, временно исполняющих обязанности должностных лиц финансовой организации) требованиям к деловой репутации, предусмотренным:

для руководителя службы кредитной организации и специального должностного лица кредитной

организации – пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

для лица, ответственного за организацию системы управления рисками, и специального должностного лица пенсионного фонда – пунктом 3 статьи 6² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

для ревизора и специального должностного лица страховой организации – пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

для сотрудника службы внутреннего контроля и специального должностного лица управляющей компании – пунктом 9 статьи 38 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”;

специального должностного лица микрофинансовой компании – частью 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

3.2. Уполномоченное подразделение Банка России исходя из должности, на которую назначено лицо (включая временное исполнение обязанностей по должности), должно осуществлять оценку соответствия должностного лица квалификационным требованиям, предусмотренным главой 1 настоящего Указания или абзацем двенадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830).

3.3. Уполномоченное подразделение Банка России должно рассматривать документы и сведения, предусмотренные пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Указания, в течение 30 дней со дня их регистрации в Банке России.

Уполномоченное подразделение Банка России должно осуществлять оценку соответствия должностных лиц финансовых организаций (включая

лиц, временно исполняющих обязанности должностных лиц финансовой организации) на постоянной основе с использованием результатов анализа документов и сведений, предусмотренных пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Указания, а также документов и сведений, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций.

3.4. В случае если финансовой организацией представлен неполный комплект документов и сведений, предусмотренных в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены с нарушением требований, предусмотренных пунктом 2.7 настоящего Указания, Уполномоченное подразделение Банка России в рамках проведения оценки соответствия назначенного (в том числе временно) должностного лица финансовой организации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации направляет в финансовую организацию запрос о предоставлении необходимых и (или) исправленных, и (или) дополнительных документов.

В случае направления Банком России запроса в финансовую организацию срок, предусмотренный абзацем первым пункта 3.3 настоящего Указания, приостанавливается.

Финансовая организация обязана в установленный Банком России в запросе срок (но не более 30 дней со дня получения финансовой организацией такого запроса) с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2.7 настоящего Указания, представить в Уполномоченное подразделение Банка России запрашиваемые документы.

3.5. В целях оценки Банком России соответствия должностного лица финансовой организации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации финансовая организация в случае изменения сведений, содержащихся в анкете должностного лица финансовой организации, не позднее десяти рабочих дней со дня изменения указанных сведений, должна направить анкету, содержащую такие изменения (далее – новая анкета) (приложение 2 к настоящему Указанию), в Уполномоченное подразделение Банка России с приложением копий документов, подтверждающих измененные сведения.

Новая анкета, в которой изменились только сведения о знании иностранных языков и (или) о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации должностного лица финансовой организации, в Уполномоченное подразделение Банка России не направляется.

Глава 4. **Заключительные положения**

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.03.2018.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086;

Указание Банка России от 12 июля 2016 года № 4067-У “О внесении изменений в Указание Банка

России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 августа 2016 года № 43152.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1

к Указанию банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У
“О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками,
службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации,
лицу, ответственному за организацию системы управления рисками,
и контролеру негосударственного пенсионного фонда, и ревизору страховой организации,
о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности)
указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда),
специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда,
страховой организации, управляющей компании, микрофинансовой компании,
сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании,
а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц
(за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда)
квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(форма)¹

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ _____ от _____

Уведомление о назначении на должность (в том числе временно)²

руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля,
руководителя службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации,
лица, ответственного за организацию системы управления рисками
или специального должностного лица пенсионного фонда,
ревизора или специального должностного лица страховой организации,
сотрудника службы внутреннего контроля или специального должностного лица управляющей компании,
специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное наименование финансовой организации, ее ОГРН, регистрационный номер, присвоенный ей Банком России
(при наличии), в которой назначено должностное лицо)

В соответствии с _____³
уведомляем, что _____

(документ, подтверждающий решение финансовой организации о назначении лица на должность
(в том числе временно)

на должность _____
(полное наименование должности)

с “___” _____ 201__ г. назначен (назначена):

(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) назначенного (в том числе временно) лица)

Настоящим уведомлением и прилагаемыми к нему документами подтверждаем соответствие назна-
ченного (в том числе временно) лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репу-
тации, установленным законодательством Российской Федерации к лицам, занимающим должность

(полное наименование должности)

¹ Рекомендуемый образец – для кредитных организаций.

² Нужно подчеркнуть.

³ В случае назначения (в том числе временно) должностного лица кредитной организации указывается часть третья статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в случае назначения (в том числе временно) должностного лица пенсионного фонда – пункт 9 ста-
тьи 6² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, в случае назначения (в том числе временно) должностного лица страховой
организации – пункт 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в случае назначения
(в том числе временно) должностного лица управляющей компании – пункт 9⁶ статьи 38 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, в случае
назначения (в том числе временно) должностного лица микрофинансовой компании – часть 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона “О микрофинансовой
деятельности и микрофинансовых организациях”.

В отношении лица¹ _____,
временно назначенного на должность, дополнительно сообщаем:
наименование постоянно занимаемой лицом должности в финансовой организации – _____;
наименование временно занимаемой должности в финансовой организации – _____;
срок, на который временно возложены обязанности, – _____;
основания временного возложения обязанностей – _____.

Сообщаем², что письмом от _____ № _____ в Банк России в отношении _____
направлены следующие документы: _____,
и настоящим уведомлением подтверждаем, что сведения в ранее представленных документах не изме-
нились.

Приложение:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4

(наименование должности единоличного исполнительного
органа финансовой организации (иного уполномоченного
лица финансовой организации))

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата подписания)

¹ Заполняется в случае уведомления о временном возложении обязанностей должностного лица финансовой организации.

² Сообщение включается в уведомление в случае, указанном в пункте 2.5 настоящего Указания.

Приложение 2

к Указанию банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У
 “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками,
 службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации,
 лицу, ответственному за организацию системы управления рисками,
 и контролеру негосударственного пенсионного фонда, и ревизору страховой организации,
 о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности)
 указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда),
 специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля
 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
 и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда,
 страховой организации, управляющей компании, микрофинансовой компании,
 сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании,
 а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц
 (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда)
 квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(рекомендуемый образец)

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

АНКЕТА

лица, назначенного (в том числе временно) на должность руководителя службы управления рисками,
 руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита
 или специального должностного лица кредитной организации,
 лица, ответственного за организацию управления рисками или специального должностного лица
 негосударственного пенсионного фонда, ревизора или специального должностного лица
 страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля или специального должностного лица
 управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное наименование финансовой организации, ОГРН)

Раздел 1. Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) (указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, а в случае если указанный документ составлен на иностранном языке, указываются также на русском языке). В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии последнего)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (подданство) либо указание на его отсутствие	
4	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность (указывается наименование документа, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и, если имеется, дата истечения срока действия документа)	
5	Адрес места жительства	
6	Адрес места пребывания	
7	Сведения об образовании	
7.1	Какие учебные заведения окончил, год окончания, квалификация (степень), ученая степень, ученое звание, дата решения о присуждении ученой степени, присвоении ученого звания	
7.2	Направление подготовки (специальность), специализация по образованию	
7.3	Дополнительное профессиональное образование: вид образования (повышение квалификации, стажировка, профессиональная переподготовка), дата получения, срок обучения	

8	Знание иностранных языков (не владею, читаю и перевожу со словарем, владею свободно) с указанием иностранного языка, кроме случаев, когда в данном пункте указывается “не владею”	
9	Сведения о соответствии лица требованиям к опыту работы	
9.1	Место работы и должность на дату подписания анкеты	
9.2	Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) (указываются полные наименования и места нахождения организаций, периоды работы в каждой организации, занимаемая должность)	
9.3	Сведения о трудовой деятельности в финансовых организациях (в том числе по совместительству) (указываются полные наименования и места нахождения организаций, периоды работы в каждой организации, номер и дата лицензии, вид деятельности, занимаемая должность)	
9.4	Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы назначенного лица), которые могут предоставить информацию о его квалификации и (или) о деловой репутации (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), номера телефонов)	
9.5	Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
10	Сведения о наличии квалификационных аттестатов, сертификатов, в том числе международных	
10.1	Сведения о наличии квалификационного аттестата специалиста финансового рынка (указываются дата и номер решения о выдаче квалификационного аттестата и наименование органа (организации), принявшего (принявшей) такое решение, тип квалификационного аттестата, серия и номер бланка квалификационного аттестата)	
10.2	Сведения о наличии иных аттестатов, сертификатов (указывается дата выдачи, наименование выдавшего органа, сведения о деятельности, на которую выдан документ)	

Раздел 2. Сведения о деловой репутации

Наличие (отсутствие) оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной, предусмотренных федеральным законом, регулирующим деятельность финансовой организации ¹	Подпись
1	2

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) лица, назначенного на должность)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

(дата подписания анкеты лицом,
назначенным на должность)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Пояснения к заполнению анкеты

1. Анкета заполняется рукописным способом или с применением технических средств и подписывается лицом, назначенным на должность, собственноручно. Рукописным способом анкета заполняется разборчиво и заверяется личной подписью. В случае оформления анкеты с помощью технических средств отметка о заверении достоверности и полноты ответов в обязательном порядке заполняется рукописным способом. При заполнении анкеты не допускаются помарки, исправление ошибок путем зачеркивания или с помощью корректирующих средств.

¹ В случае назначения (в том числе временно) должностного лица кредитной организации указывается часть 3 статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в случае назначения (в том числе временно) должностного лица пенсионного фонда – пункт 9 статьи 6² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, в случае назначения (в том числе временно) должностного лица страховой организации – пункт 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в случае назначения (в том числе временно) должностного лица управляющей компании – пункт 9⁶ статьи 38 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, в случае назначения (в том числе временно) должностного лица микрофинансовой компании – часть 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

2. В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества (при наличии последнего)).

3. В строках 9.2 и 9.3 раздела 1 “Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности” сведения заполняются за последние пять лет (10 лет для кредитных организаций), предшествующих дате назначения лица на должность.

4. В строке 10 раздела 1 “Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности” для лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлено требование о наличии квалификационного аттестата, указывается “не требуется”.

5. В графе 1 таблицы раздела 2 “Сведения о деловой репутации” проставляется слово “отсутствует” в случае отсутствия оснований для признания деловой репутации физического лица не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций.

При наличии основания для признания деловой репутации лица несоответствующей требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, но истечения сроков, установленных этими федеральными законами для его применения, в графе 1 приводится описание имеющихся фактов с указанием:

даты возникновения факта, в том числе:

даты принятия судебного решения;

даты вступления в законную силу постановления суда, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

даты предписания с требованием о замене или об устранении нарушений, связанных с представлением финансовой организацией существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию лица, назначенного на должность;

периода действия факта (даты назначения (избрания) и освобождения от (прекращения осуществления функций по) должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа финансовой организации, в которой в соответствии с решением Банка России назначена временная администрация по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов или у которой была отозвана (аннулирована) лицензия финансовой организации либо которая исключена из реестра);

с приложением к анкете соответствующих подтверждающих документов, например: надлежащим образом заверенных копий судебного решения, постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, трудовой книжки (трудового договора (контракта) физического лица, решения уполномоченного органа управления финансовой организации и (или) иного юридического лица, договора о передаче акций (долей участия в уставных капиталах организаций) в доверительное управление, документов, свидетельствующих о непричастности физического лица к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации по управлению финансовой организации, отзыву у нее лицензии на осуществление банковских операций. В случае если физическое лицо является иностранным гражданином, представляются документы, подтверждающие соответствие его деловой репутации требованиям, установленным федеральными законами, в том числе отсутствие вины в банкротстве юридического лица.

6. При представлении в Уполномоченное подразделение Банка России новой анкеты в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания в новой анкете заполняются строки 1 и 4 раздела 1 “Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности” и строки, по которым произошли изменения.

Приложение 3

к Указанию банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У
 “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками,
 службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации,
 лицу, ответственному за организацию системы управления рисками,
 и контролеру негосударственного пенсионного фонда, и ревизору страховой организации,
 о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности)
 указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда),
 специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля
 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
 и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда,
 страховой организации, управляющей компании, микрофинансовой компании,
 сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании,
 а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц
 (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда)
 квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(форма)¹

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ _____ от _____

Уведомление об освобождении (в том числе временно) от должности²
 руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля,
 руководителя службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации,
 лица, ответственного за организацию системы управления рисками
 или специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда,
 ревизора или специального должностного лица страховой организации,
 сотрудника службы внутреннего контроля или специального должностного лица управляющей компании,
 специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное наименование финансовой организации, ее ОГРН, регистрационный номер, присвоенный ей Банком России
 (при наличии), в которой назначено должностное лицо)

В соответствии с _____³
 уведомляем, что _____

(документ, подтверждающий решение финансовой организации об освобождении лица от должности)

с “ _____ ” _____ 201 _____ г. от должности _____

(полное наименование должности)

освобожден (освобождена) _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего))

Приложение: копия решения финансовой организации об освобождении лица от должности.

(наименование должности единоличного исполнительного
 органа финансовой организации (иного уполномоченного
 лица финансовой организации))

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата подписания)

¹ Рекомендуемый образец – для кредитных организаций.

² Нужно подчеркнуть.

³ Указывается соответственно часть третья статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, пункт 9 статьи 6² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, пункт 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пункт 9⁶ статьи 38 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” или часть 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
15 марта 2018 года
Регистрационный № 50380

26 декабря 2017 года

№ 4667-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”

1. На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2017 года) внести в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, следующие изменения.

1.1. Абзац восьмой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206 (далее – Инструкция Банка России № 183-И), и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788 (далее – обязательные нормативы);”.

1.2. В пункте 3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.1. Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала (далее – группа показателей оценки капитала) банка.”;

подпункт 3.1.1 изложить в следующей редакции:

“3.1.1. Показатели достаточности капитала включают показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности базового капитала (ПК3) и показатель достаточности основного капитала (ПК4).

3.1.1.1. Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0 “Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка” формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” (далее – форма 0409135), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

Для банков с базовой лицензией показатель ПК1 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0 “Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка” формы 0409135.

3.1.1.2. Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности базового капитала (ПКЗ) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.1 “Норматив достаточности базового капитала банка” формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПКЗ не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки капитала.

3.1.1.3. Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности основного капитала (ПК4) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.2 “Норматив достаточности основного капитала банка” формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПК4 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И фактическое значение обязательного норматива Н1.2 “Норматив достаточности основного капитала банка” формы 0409135.”;

в абзаце шестом подпункта 3.1.2 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

в подпункте 3.1.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“ $РГК = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i$ ”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“ n – количество показателей, принимаемых в расчет РГК ($n \leq 4$). Количество показателей, принимаемых в расчет РГК, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателя, предусмотренного подпунктом 3.1.1.2 настоящего пункта.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала приведены в приложении 1 к настоящему Указанию.”.

1.3. Пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. Оценка активов банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (далее – группа показателей оценки активов).

3.2.1. Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗбн}{СЗ} \times 100\%,$$

где:

СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П) (далее – ссуды), на основе данных формы 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)” (далее – форма 0409115), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У;

СЗбн – безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П на основе данных формы 0409115.

3.2.2. Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка по формуле:

$$ПА2 = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - Р))}{К} \times 100\%,$$

где:

A_{20} – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее – Положение Банка России № 611-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

$РП_{20}$ – резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Определяются на основе данных формы 0409115;

PP_{20} – величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115;

P – минимальный размер резерва на возможные потери под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115.

3.2.3. Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$ПА3 = \frac{СЗпр}{СЗ} \times 100\%,$$

где:

$СЗпр$ – ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней, определенные на основе данных формы 0409115.

3.2.4. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПС_p - РВПС_\phi}{K} \times 100\%,$$

где:

$РВПС_p$ – величина расчетного РВПС в соответствии с Положением Банка России № 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115;

$РВПС_\phi$ – фактически сформированный РВПС в соответствии с Положением Банка России № 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115.

3.2.5. Для банков с универсальной лицензией показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н6 “Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков” формы отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” (далее – форма 0409118), установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

Для банков с базовой лицензией показатель ПА5 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И фактическое значение обязательного норматива Н6 “Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков” формы 0409118.

3.2.6. Для банков с универсальной лицензией показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПА6) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н25 “Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)” формы 0409118.

Для банков с базовой лицензией показатель ПА6 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И фактическое значение обязательного норматива Н25 “Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)” формы 0409118.

3.2.7. Для оценки активов банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.6 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^6 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^6 \text{вес}_i,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.6 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.6 настоящего пункта (весовая оценка);

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.2.8. Обобщающий результат по группе показателей оценки активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.2.9. Обобщающий результат по группе показателей оценки активов характеризует состояние активов следующим образом:

равный 1 – хорошее;
равный 2 – удовлетворительное;
равный 3 – сомнительное;
равный 4 – неудовлетворительное.”.

1.4. В пункте 3.4:

в абзаце четвертом подпункта 3.4.1 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

в подпункте 3.4.2:

слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Для банков с базовой лицензией показатель ПЛ2 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.”;

в подпункте 3.4.3:

слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Для банков с базовой лицензией показатель ПЛ3 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И фактическое значение обязательного норматива НЗ “Норматив текущей ликвидности банка” формы 0409135.”;

в подпункте 3.4.4:

в абзаце четвертом слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Для банков с базовой лицензией показатель ПЛ4 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.”;

абзац шестой подпункта 3.4.12 после слова “подпунктами” дополнить цифрами “3.4.2, 3.4.4.”.

1.5. В пункте 3.8 слова “а также” исключить, после слов “процентного риска” дополнить словами “и ответа на вопрос 1 показателя риска концентрации”.

1.6. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

“6.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, вправе отнести к подгруппе 2.2 банки, имеющие основания, предусмотренные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.4 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1 и 2.4.3 пункта 2.4 и подпункте 2.5.1 пункта 2.5 настоящего Указания, в случае документального подтверждения осуществления банком мер по устранению нарушений, неустранение которых ведет к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов. При этом указанные меры осуществляются банком в соответствии с программой мероприятий, направленных на устранение недостатков, а в случаях, установленных параграфом 4¹ главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, – в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, вправе отнести к подгруппе 2.2 банки, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и имеющие основания, предусмотренные в подпунктах 2.3.1, 2.3.3 и 2.3.4 пункта 2.3, подпунктах 2.4.1, 2.4.2 и 2.4.3 пункта 2.4 и подпункте 2.5.1 пункта 2.5 настоящего Указания.

Принятое структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, решение о классификации банка подлежит предварительному согласованию с Департаментом банковского надзора Банка России.

В целях осуществления указанного согласования структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков, направляют в письменном виде в Департамент банковского надзора Банка России информацию о принятом решении о классификации банка не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (для внутриквартальных месячных дат – не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, для внутримесячных дат – не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения).

Согласование (несогласование) принятого структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, решения о классификации банка осуществляется Департаментом банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 5 рабочих дней после дня представления структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банков, указанного решения. Департамент банковского надзора Банка России информирует структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков, о согласовании (несогласовании) решения о классификации банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о согласовании (несогласовании).”.

1.7. В пункте 6.4 слова “абзацами четвертым и пятым” заменить словами “абзацем пятым”.

1.8. Таблицу приложения 1 дополнить строками 3 и 4 следующего содержания:

3	Показатель достаточности базового капитала	ПК3	≥ 9	< 9 и ≥ 4,6	4,5	< 4,5	3
4	Показатель достаточности основного капитала	ПК4	≥ 10	< 10 и ≥ 6,1	6	< 6	3

1.9. Таблицу приложения 2 изложить в следующей редакции:

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12 и ≤ 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	≤ 15	> 15 и ≤ 60	> 60 и ≤ 90	> 90	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15 и ≤ 25	> 25	3
5	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков: для банков с универсальной лицензией; для банков с базовой лицензией	ПА5	≤ 22 ≤ 18	> 22 и < 25 > 18 и < 20	25 20	> 25 > 20	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	ПА6	≤ 18	> 18 и < 20	20	> 20	3

1.10. В примечаниях к заполнению таблицы приложения 5:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. К вопросу 1.

При присвоении балльной оценки необходимо оценить степень подверженности банка риску концентрации в связи с наличием у банка:

значительного объема требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков, определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленной в Инструкции Банка России № 180-И для банков с универсальной лицензией, или в Инструкции Банка России № 183-И для банков с базовой лицензией;

значительного объема требований к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), установленной в Инструкции Банка России № 180-И для банков с универсальной лицензией, или значительного объема требований к связанному с банком с базовой лицензией лицу (группе связанных с банком с базовой лицензией лиц), определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25), установленной в Инструкции Банка России № 183-И для банков с базовой лицензией;

значительного объема крупных кредитных рисков, определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), установленной в Инструкции Банка России № 180-И;

значительного объема требований к инсайдерам, определенного в соответствии с методикой расчета норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), установленной в Инструкции Банка России № 180-И.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается:

банкам с универсальной лицензией, в случае если на дату оценки нормативы Н6, Н25, Н7 и Н10.1 соблюдаются;

банкам с базовой лицензией, в случае если на дату оценки нормативы Н6 и Н25 соблюдаются;

4 балла присваиваются:

банкам с универсальной лицензией, в случае если на дату оценки нормативы Н6 и (или) Н25, и (или) Н7, и (или) Н10.1 не соблюдаются;

банкам с базовой лицензией, в случае если на дату оценки Н6 и (или) Н25 не соблюдаются.”;

абзац двадцать девятый пункта 2 изложить в следующей редакции:

“4 балла присваиваются, в случае если в банке отсутствуют процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации и (или) если ответу на вопрос, приведенный в строке 1 таблицы, присвоено значение, равное 4 баллам.”.

1.11. В приложении 8:

в наименовании слова “и процентного риска” заменить словами “, процентного риска и ответа на вопрос 1 показателя риска концентрации”;

в графе 5 строки 1 слово “ПА7” исключить, дополнить словами “ответ на вопрос 1 показателя РК”.

1.12. В примечаниях к заполнению таблицы приложения 9:

в абзаце четвертом пункта 2 слово “проведенной,” исключить;

в абзаце втором подпункта 4.6.2 пункта 4 слова “№ 139-И” заменить словами “№ 180-И”;

абзац шестой пункта 6 изложить в следующей редакции:

“4 балла присваиваются, в случае если оценка 2 и более групп из групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности и (или) показателя риска концентрации и (или) показателя процентного риска составляет 3 или 4 балла.”.

1.13. В пункте 1 примечаний к заполнению таблицы приложения 10:

абзацы тринадцатый и четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“В случае если банком с базовой лицензией принято решение о возложении функций руководителя службы внутреннего контроля на руководителя службы управления рисками, при оценке данного вопроса также необходимо учитывать соответствие последнего квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

В случае если руководитель службы внутреннего аудита и (или) руководитель службы внутреннего контроля, а в случае, предусмотренном абзацем 13 настоящего пункта, и (или) руководитель службы управления рисками не соответствуют указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка 1 балл или 2 балла.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При оценке данного вопроса особое внимание следует уделять порядку организации и функционирования службы внутреннего аудита банка.”.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 20.03.2018.

19 марта 2018 года

№ 4744-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин**

1. На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 50, ст. 7562; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 31 декабря 2017 года) и в связи с изданием Указания Банка России от 22 января 2018 года № 4694-У

“О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин” признать утратившими силу:

Указание Банка России от 30 декабря 2013 года № 3165-У “О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин”;

Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3573-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2013 года № 3165-У “О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин”;

Указание Банка России от 22 марта 2017 года № 4321-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2013 года № 3165-У “О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 19.03.2018.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 25

26 марта 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 25 (1979)
26 марта 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

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

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

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

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**