

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
Приказ Банка России от 11.08.2016 № ОД-2606	6
Приказ Банка России от 12.08.2016 № ОД-2607	6
Приказ Банка России от 12.08.2016 № ОД-2608	7
Приказ Банка России от 12.08.2016 № ОД-2616	9
Приказ Банка России от 12.08.2016 № ОД-2622	9
Приказ Банка России от 12.08.2016 № ОД-2623	10
Приказ Банка России от 12.08.2016 № ОД-2624	10
Объявление временной администрации по управлению АКБ “Терра” ЗАО	11
Объявление временной администрации по управлению Банком “АББ” (АО)	11
Объявление временной администрации по управлению ПАО КБ “ЕвроситиБанк”	11
Объявление временной администрации по управлению Банком “Кредит-Москва” (ПАО)	11
Объявление временной администрации по управлению ООО ПЧРБ Банк.....	12
Информация о финансовом состоянии ООО ПЧРБ Банк	13
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “Арксбанк”	14
Сообщение АСВ для вкладчиков Банка “Кредит-Москва” (ПАО)	15
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”	17
Сообщение АСВ для вкладчиков АКБ “СТРАТЕГИЯ” (ПАО)	19
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	22
Приказ Банка России от 11.08.2016 № ОД-2598	22
Приказ Банка России от 11.08.2016 № ОД-2599	22
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	24
Сообщение об итогах проведения депозитной операции “1 неделя” на аукционной основе	24
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 11 августа 2016 года	25
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	27
Валютный рынок	27
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	27
Рынок драгоценных металлов	28
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	28
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	29
Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”	29
Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”	34
Указание Банка России от 04.07.2016 № 4062-У “О порядке представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России информации о рейтинговых действиях, составе такой информации, форме и сроках ее представления”	39
Указание Банка России от 07.07.2016 № 4063-У “О порядке подачи микрофинансовой организацией заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций”	49

Указание Банка России от 08.07.2016 № 4065-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”	51
Указание Банка России от 12.07.2016 № 4070-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”	53
Указание Банка России от 10.08.2016 № 4102-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций”	54
Приказ Банка России от 11.08.2016 № ОД-2572 “О внесении изменений в приказ Банка России от 28.03.2016 № ОД-1054”	54
Информационное письмо Банка России от 10.08.2016 № ИН-015-53/60 “О ключевом принципе страхования “Корпоративное управление” Международной ассоциации страховых надзоров”	58
Методические рекомендации Банка России о применении документа КПРС – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка” в части оценки достаточности ликвидных чистых активов от 09.08.2016 № 25-МР	72

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

9 августа 2016

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния “НАЦКОРПБАНК” (АО)

Временная администрация по управлению “НАЦКОРПБАНК” (АО), назначенная приказом Банка России от 17.03.2016 № ОД-901 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, с первого дня осуществления своих функций столкнулась с фактами воспрепятствования ее деятельности.

Руководством “НАЦКОРПБАНК” (АО) вопреки требованиям законодательства Российской Федерации не переданы временной администрации оригиналы кредитных договоров заемщиков на общую сумму порядка 400 млн рублей.

В ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации временная администрация выявила операции, осуществленные бывшим руководством “НАЦКОРПБАНК” (АО), имеющие признаки вывода из банка активов путем выдачи кредитов техническим компаниям, не ведущим реальную хозяйственную деятельность, на общую сумму более 495 млн рублей.

По оценке временной администрации, стоимость активов “НАЦКОРПБАНК” (АО) не превышает 996,4 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 1787,3 млн рублей, в том числе перед физическими лицами – 1620,9 млн рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 14.06.2016 принял решение о признании “НАЦКОРПБАНК” (АО) несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками “НАЦКОРПБАНК” (АО), направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

10 августа 2016

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ПАО “Банк Екатерининский”

Временная администрация по управлению ПАО “Банк Екатерининский”, назначенная приказом Банка России от 17.03.2016 № ОД-903 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, установила, что большая часть кредитного портфеля банка, составляющего основную часть активов, представлена требованиями к техническим компаниям, заведомо не обладающим способностью исполнить свои обязательства.

В ходе проведения обследования финансового состояния ПАО “Банк Екатерининский” временной администрацией также установлена недостача денежной наличности в кассе банка на общую сумму 136,3 млн рублей.

Одновременно временной администрацией выявлены факты неотражения в бухгалтерском учете обязательств ПАО “Банк Екатерининский” перед вкладчиками, а также фальсификации сведений по якобы предоставленным кредитам.

По оценке временной администрации, стоимость активов ПАО “Банк Екатерининский” не превышает 729 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 2124,2 млн рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 23.06.2016 принял решение о признании ПАО “Банк Екатерининский” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками ПАО “Банк Екатерининский”, Банк России направил в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

11 августа 2016

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2016 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада августа – 8,83%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

12 августа 2016

об изменении величины отдельных поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости нерыночных активов

Банк России с 1 сентября 2016 года изменяет размер поправочных коэффициентов, используемых для корректировки стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.

Обязанное лицо по активу	Категория качества актива	Размер поправочного коэффициента, действующий до 01.09.2016	Размер поправочного коэффициента, действующий с 01.09.2016
Обязанное по активу лицо включено в Перечень Банка России	Актив отнесен к I категории качества ²	0,95	0,8
	Актив отнесен ко II категории качества ²	0,8	0,7
Обязанное по активу лицо не включено в Перечень Банка России и не является Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием	Актив отнесен к I категории качества ²	0,8	0,7
	Актив отнесен ко II категории качества ²	0,7	0,6
Обязанное по активу лицо является Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием	Актив отнесен к I категории качества ²	0,98	0,98
	Актив отнесен ко II категории качества ²	0,98	0,98

К активам, которые по состоянию на 1 сентября 2016 года будут находиться в залоге по кредитам Банка России, применяются ранее установленные поправочные коэффициенты.

Указанное решение принято с учетом уменьшения спроса со стороны кредитных организаций на операции рефинансирования и наличия у них значительного объема свободного обеспечения.

¹ ПАО Сбербанк (1481) – www.sberbank.ru, ВТБ 24 (ПАО) (1623) – www.vtb24.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.bm.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) – www.raiffeisen.ru, Банк ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “БИНБАНК” (2562) – www.binbank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО “Ханты-Мансийский банк Открытие” (1971) – khmb.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – www.psbank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

² В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

ИНФОРМАЦИЯ

12 августа 2016

**об отзыве у кредитной организации
АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” лицензии
на осуществление банковских операций
и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 12.08.2016 № ОД-2607¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” (рег. № 2919, г. Москва) с 12.08.2016.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” проводило высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. Адекватная оценка принимаемых рисков по требованию надзорного органа и достоверное отражение стоимости активов банка привели к возникновению у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Кроме того, кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных транзитных операций. Руководство и собственники банка не предприняли необходимых мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” с рынка банковских услуг.

В соответствии с приказом Банка России от 12.08.2016 № ОД-2608¹ в АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

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

Согласно данным отчетности, по величине активов АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” на 01.08.2016 занимало 335-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

12 августа 2016

**об аннулировании у кредитной организации
АО РНКО “ПРИПОЛЯРКОМ” лицензии
на осуществление банковских операций**

Приказом Банка России от 12.08.2016 № ОД-2616¹ аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация “ПРИПОЛЯРКОМ” АО РНКО “ПРИПОЛЯРКОМ” (рег. № 507-К, г. Тюмень) с 12.08.2016.

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

Исходя из представленных АО РНКО “ПРИПОЛЯРКОМ” данных кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

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

Согласно данным отчетности, по величине активов АО РНКО “ПРИПОЛЯРКОМ” на 01.08.2016 занимало 641-е место в банковской системе Российской Федерации.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

11 августа 2016 года

№ ОД-2606

ПРИКАЗ О внесении изменений в приказ Банка России от 18 марта 2016 года № ОД-921

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” АО “СтарБанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 12 августа 2016 года в приказ Банка России от 18 марта 2016 года № ОД-921 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” АО “СтарБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” Благодарова Алексея Сергеевича – ведущего экономиста сектора анализа деятельности нефинансовых предприятий отдела банковского надзора Отделения Воронеж.”.

1.2. В приложении 1:

слова

“Маслов Сергей Владимирович – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”

заменить словами

“Благодиров Алексей Сергеевич – ведущий экономист сектора анализа деятельности нефинансовых предприятий отдела банковского надзора Отделения Воронеж”;

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Благодиров Алексей Сергеевич – ведущий экономист сектора анализа деятельности нефинансовых предприятий отдела банковского надзора Отделения Воронеж” исключить.

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

3. Пресс-службе Банка России (Рыкина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

12 августа 2016 года

№ ОД-2607

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 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 12 августа 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2919, дата регистрации – 24.06.1994).

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

3. Пресс-службе Банка России (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 Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество).

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

12 августа 2016 года

№ ОД-2608

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) АО АКБ “ГАЗСТРОЙБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 2919, дата регистрации – 24.06.1994) приказом Банка России от 12 августа 2016 года № ОД-2607

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 12 августа 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) 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 Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) Маслова Сергея Владимировича – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество).

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. Пресс-службе Банка России (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 лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество).

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 12 августа 2016 года № ОД-2608

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “ГАЗСТРОЙБАНК” (Акционерное общество)

Руководитель временной администрации

Маслов Сергей Владимирович – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Ильменев Алексей Евгеньевич – главный юристконсульт отдела правового сопровождения банковского надзора 2 Юридического управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Бабаева Мария Рафиковна – ведущий экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Мусаева Патимат Саидовна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Краснобаев Алексей Вячеславович – ведущий экономист операционного отдела Управления платежных систем и расчетов ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Савинкова Юлия Константиновна – главный экономист сводно-экономического отдела Отделения Тула;

Реш Оксана Валерьевна – ведущий экономист операционного отдела Отделения Тула;

Товстый Виталий Николаевич – эксперт 1 категории отдела обеспечения информационной безопасности Кассового центра Северо-Западного ГУ Банка России;

Клишин Кирилл Андреевич – экономист 2 категории отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления банковского надзора Северо-Западного ГУ Банка России;

Тарасов Виктор Михайлович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Суворов Антон Алексеевич – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Степанова Елена Александровна – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Абакумова Татьяна Николаевна – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

12 августа 2016 года

№ ОД-2616

ПРИКАЗ**Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация “ПРИПОЛЯРКОМ” АО РНКО “ПРИПОЛЯРКОМ” (г. Тюмень)**

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 12 августа 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация “ПРИПОЛЯРКОМ” (регистрационный номер Банка России 507-К, дата регистрации – 17.10.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация “ПРИПОЛЯРКОМ” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Расчетная небанковская кредитная организация “ПРИПОЛЯРКОМ”.

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

12 августа 2016 года

№ ОД-2622

ПРИКАЗ**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 19 июля 2016 года № ОД-2289**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Агентство расчетно-кредитная система” (акционерное общество) АО “Арсбанк” (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 августа 2016 года в приложение к приказу Банка России от 19 июля 2016 года № ОД-2289 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Агентство расчетно-кредитная система” (акционерное общество) АО “Арсбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, исключив слова

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

Щербакова Ольга Викторовна – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

12 августа 2016 года

№ ОД-2623

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 27 июля 2016 года № ОД-2391

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “БФГ-Кредит” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “БФГ-Кредит” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 августа 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 27 июля 2016 года № ОД-2391 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “БФГ-Кредит” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “БФГ-Кредит” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Богданович Виктория Владленовна – ведущий экономист отдела ликвидации кредитных организаций и регистрации ценных бумаг Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Южного ГУ Банка России”.

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

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

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

12 августа 2016 года

№ ОД-2624

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 7 июля 2016 года № ОД-2158

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий банк “ЕвроситиБанк” ПАО КБ “ЕвроситиБанк” (Московская область, г. Мытищи)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 августа 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 7 июля 2016 года № ОД-2158 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий банк “ЕвроситиБанк” ПАО КБ “ЕвроситиБанк” (Московская область, г. Мытищи) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Белозёрова Лариса Николаевна – главный экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Ставрополь”.

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

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

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению АКБ “Терра” ЗАО

Временная администрация по управлению Акционерным Коммерческим Банком “Терра” (закрытое акционерное общество) АКБ “Терра” ЗАО извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 115093, г. Москва, ул. Щипок, 2.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению Банком “АББ” (АО)

Временная администрация по управлению Коммерческим Банком “АББ” (акционерное общество) Банк “АББ” (АО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 43/1, стр. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Коммерческого Банка “АББ” (акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению ПАО КБ “ЕвроситиБанк”

Временная администрация по управлению Публичным акционерным обществом Коммерческим банком “ЕвроситиБанк” ПАО КБ “ЕвроситиБанк” в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 141002, Московская область, г. Мытищи, ул. Комарова, 5.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Публичного акционерного общества Коммерческого банка “ЕвроситиБанк” лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению Банком “Кредит-Москва” (ПАО)

Временная администрация по управлению Акционерным Коммерческим Банком “Кредит-Москва” (публичное акционерное общество) Банк “Кредит-Москва” (ПАО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 115054, г. Москва, 6-й Монетчиковский пер., 8, стр. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Акционерного Коммерческого Банка «Кредит-Москва» (публичное акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ООО ПЧРБ Банк

Временная администрация по управлению Обществом с Ограниченной Ответственностью ПЧРБ Банк ООО ПЧРБ Банк уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 18 июля 2016 года № А40-148779/16-124-252Б принято заявление о признании Общества с Ограниченной Ответственностью ПЧРБ Банк банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ООО ПЧРБ Банк**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года**Кредитной организации: Общество с Ограниченной Ответственностью ПЧРБ Банк
ООО ПЧРБ Банк

Почтовый адрес: 119454, г. Москва, ул. Лобачевского, 27

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4 564	4 564
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 834	986 834
2.1	Обязательные резервы	944 308	944 308
3	Средства в кредитных организациях	11 415	11 415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	18 628 011	1 147 752
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 189 511	89 534
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 100 016	39
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	87 087	87 087
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 444 164	2 444 164
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	1 876 159	496 256
13	Всего активов	25 227 745	5 267 606
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	439 172	439 172
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 530 707	9 530 707
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 680 361	4 680 361
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 155	310 155
18	Выпущенные долговые обязательства	1 590 231	1 590 231
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	19 803 666	19 803 666
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 895	103 457
23	Всего обязательств	31 728 826	31 777 388
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3 510 152	3 510 152
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	170 000	170 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-325 057	-325 057
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-9 856 176	-29 864 877
35	Всего источников собственных средств	-6 501 081	-26 509 782
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 036 283	4 036 283
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 463 933	1 463 933
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. руководителя временной администрации по управлению ООО ПЧРБ Банк

И.Е. Абрамова

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
АО “Аркасбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 19 июля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Банк “Агентство расчетно-кредитная система” (акционерное общество) (далее – АО “Аркасбанк”), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1868, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 19 июля 2016 г. № ОД-2288.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 19 июля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **2 августа 2016 г. по 2 августа 2017 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **2 августа 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

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

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

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

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

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

возмещения может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

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

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

Вкладчики АО “Арсбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения по вкладам, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к АО “Арсбанк”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющим выплату возмещения, с 2 августа 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения или с неполным размером суммы вклада, или в связи с отсутствием данных о вкладчике в реестре обязательств АО “Арсбанк” перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением копий имеющихся первичных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.д., а также копию паспорта. Обращаем внимание вкладчиков, что в этом случае они смогут сразу получить возмещение по вкладам, размер которого указан в реестре обязательств АО “Арсбанк”, а после рассмотрения дополнительных документов оставшуюся сумму возмещения, которая причитается вкладчику. Заявления вкладчиков будут рассматриваться в календарной очередности их поступления с обязательным информированием о стадии их рассмотрения на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”, а также путем направления соответствующих смс-сообщений.

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

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков Банка “Кредит-Москва” (ПАО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 22 июля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Кредит-Москва” (публичное акционерное общество) (далее – Банк “Кредит-Москва” (ПАО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 5, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 22 июля 2016 г. № ОД-2339.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 22 июля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **5 августа 2016 г. по 5 августа 2017 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **6 августа 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

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

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

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

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

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

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банков-агентов или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

Вкладчики Банка “Кредит-Москва” (ПАО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к Банку “Кредит-Москва” (ПАО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 5 августа 2016 г.

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

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

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 28 июля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “КРЕДО ФИНАНС” (далее – ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”), г. Махачкала, регистрационный номер 793 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 28 июля 2016 г. № ОД-2405.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 28 июля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **9 августа 2016 г. по 9 августа 2017 г.** через АО “Россельхозбанк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **9 августа 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

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

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

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

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

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

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

Вкладчики ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации

или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения по вкладам (счетам). Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, с 9 августа 2016 г.

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

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

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков АКБ “СТРАТЕГИЯ” (ПАО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 21 июля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “СТРАТЕГИЯ” (публичное акционерное общество) (далее – АКБ “СТРАТЕГИЯ” (ПАО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2801, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 21 июля 2016 г. № ОД-2314.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 21 июля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с **4 августа 2016 г. по 4 августа 2017 г.** через **ВТБ 24 (ПАО)** и **АО “Россельхозбанк”**, действующие от имени АСВ и за его счет в качестве банков-агентов. После **4 августа 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банки-агенты, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень подразделений ВТБ 24 (ПАО) и АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АКБ “СТРАТЕГИЯ” (ПАО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ВТБ 24**

(ПАО) – 8-800-505-24-24, АО «Россельхозбанк» – 8-800-200-02-90, АСВ – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

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

Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО) в зависимости от места жительства. Распределение вкладчиков АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО) осуществлялось на основании сведений об их адресе места жительства, имеющих в банке. Для определения банка-агента можно воспользоваться сервисом «Найти свой банк-агент» на официальном сайте АСВ в сети «Интернет» (раздел «Страховые случаи / АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО)).

Регион проживания	Категории вкладчиков	Банк-агент
г. Москва и Московская область г. Калуга и Калужская область, г. Тула и Тульская область, г. Кострома и Костромская область, г. Пермь и Пермский край, г. Санкт-Петербург и Ленинградская область, а также населенные пункты других субъектов Российской Федерации, не указанные в настоящей таблице	Все вкладчики, в том числе вкладчики, имеющие вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности	ВТБ 24 (ПАО)
г. Волгореченск, Костромская обл.		АО «Россельхозбанк»

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение соответствующего банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети «Интернет».

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

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

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банков-агентов или скопировать с официального сайта АСВ в сети «Интернет» (www.asv.org.ru, раздел «Страхование вкладов / Бланки документов»).

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

Вкладчики АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения по вкладам, также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вклад-

чиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к АКБ “СТРАТЕГИЯ” (ПАО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банков-агентов, осуществляющими выплату возмещения по вкладам, с 4 августа 2016 г.

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

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

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

11 августа 2016 года

№ ОД-2598

ПРИКАЗ

Об отстранении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, досрочном прекращении деятельности временной администрации и назначении новой временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант”

На основании Ходатайства от 22.07.2016 представителя контрольного органа об отстранении руководителя временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” от исполнения возложенных приказом Банка России от 24.05.2016 № ОД-1613 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” на нее обязанностей в связи с их ненадлежащим исполнением, в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 183.14 и пунктами 3 и 4 статьи 183.15 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отстранить руководителя временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” Петрову Татьяну Анатольевну от исполнения возложенных на нее обязанностей.

2. Досрочно прекратить деятельность временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3498; адрес: 115184, г. Москва, Руновский пер., д. 10, стр. 1; ИНН 7744000246; ОГРН 1027739068631) в связи с отстранением руководителя временной администрации Петровой Татьяны Анатольевны от исполнения возложенных на нее обязанностей.

3. Назначить новую временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Пункты 1, 2 настоящего приказа вступают в силу с даты утверждения состава новой временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант”.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение десяти рабочих дней с момента издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

11 августа 2016 года

№ ОД-2599

ПРИКАЗ

Об ограничении действия лицензии на осуществление страхования Акционерного общества “Страховая группа “УралСиб”

В связи с неисполнением Акционерным обществом “Страховая группа “УралСиб” предписания Банка России от 29.06.2016 № 53-2-1-1/3381, на основании пункта 4 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ограничить действие лицензии от 14.07.2016 ОС № 0983-03 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств” Акционерного общества “Страховая группа “УралСиб” (регистрационный номер по единому го-

сударственному реестру субъектов страхового дела 0983, место нахождения: Российская Федерация, 117342, город Москва, улица Профсоюзная, дом 65, корпус 1, ИНН 7703032986, ОГРН 1027739022376).

2. Установить для устранения выявленных нарушений срок один год со дня опубликования настоящего приказа.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение десяти рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитной операции “1 неделя” на аукционной основе

Банк России 9 августа 2016 года провел депозитную операцию “1 неделя” на аукционной основе с максимальным объемом привлекаемых денежных средств 100,00 млрд рублей.

В депозитном аукционе приняли участие 62 кредитные организации из 28 регионов России. На депозитный аукцион были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 9,75 до 10,50% годовых. Объем предложения на депозитном аукционе составил 186,919 млрд рублей.

По итогам депозитного аукциона установлена ставка отсечения в размере 10,40% годовых.

Средневзвешенная процентная ставка составила 10,22% годовых.

Объем привлеченных денежных средств по итогам депозитного аукциона – 100,00 млрд рублей.

Аукцион проводился в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями”.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
5–11 августа 2016 года**

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.08.2016	08.08.2016	09.08.2016	10.08.2016	11.08.2016	значение	изменение ²
1 день	10,40	10,40	10,40	10,41	10,37	10,40	0,09
от 2 до 7 дней	10,50	11,02	10,53	10,43	10,59	10,61	-0,14
от 8 до 30 дней		12,19	12,53	10,50	11,21	11,61	1,11
от 31 до 90 дней	11,71					11,71	-1,57
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.08.2016	08.08.2016	09.08.2016	10.08.2016	11.08.2016	значение	изменение ²
1 день	10,31	10,31	10,33	10,31	10,28	10,31	0,10
от 2 до 7 дней	10,50			10,33		10,42	0,06
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.08.2016	08.08.2016	09.08.2016	10.08.2016	11.08.2016	значение	изменение ²
1 день	10,60	10,51	10,60	10,60	10,65	10,59	0,09
от 2 до 7 дней			10,79			10,79	-0,28
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 29.07.2016 по 04.08.2016, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	09.08	10.08	11.08	12.08	13.08
1 австралийский доллар	49,6755	49,5928	49,9973	50,0567	49,4940
1 азербайджанский манат	40,2598	40,0772	40,0085	40,0356	39,5600
100 армянских драмов	13,6780	13,6138	13,6135	13,6420	13,5104
1 белорусский рубль	33,0691	32,9862	32,9841	33,0954	32,9423
1 болгарский лев	36,8934	36,7073	36,9309	36,9999	36,7007
1 бразильский реал	20,5734	20,4388	20,6006	20,7799	20,4789
100 венгерских форинтов	23,2113	23,0962	23,2850	23,3171	23,1368
1000 вон Республики Корея	58,7507	58,5519	59,1933	59,0691	58,3185
10 датских крон	97,0400	96,5424	97,1370	97,2913	96,4867
1 доллар США	65,0799	64,7848	64,8137	64,9497	64,3364
1 евро	72,1476	71,7556	72,2349	72,4644	71,7158
100 индийских рупий	97,4688	96,7732	97,0701	97,1174	96,2543
100 казахстанских тенге	18,7025	18,7026	18,7026	18,6962	18,6764
1 канадский доллар	49,4566	49,2099	49,6200	49,6975	49,6193
100 киргизских сомов	94,7837	94,3353	94,3090	94,4488	93,4444
10 китайских юаней	97,6838	97,2467	97,5669	97,8011	96,8163
10 молдавских леев	32,9019	32,8086	32,8420	32,9193	32,6084
1 новый туркменский манат	19,3690	18,4867	18,4949	18,5338	18,4018
10 норвежских крон	76,6241	76,3351	77,8309	78,2942	78,3034
1 польский злотый	16,8317	16,8189	16,9443	16,9661	16,8530
1 румынский лей	16,1802	16,1048	16,2099	16,2232	16,1075
1 СДР (специальные права заимствования)	90,9335	90,1837	90,1818	90,7438	89,7525
1 сингапурский доллар	48,2932	48,0528	48,3180	48,3293	47,8089
10 таджикских сомони	82,7462	82,2142	82,2509	82,4758	81,6970
1 турецкая лира	21,7782	21,7129	21,8699	21,8826	21,7581
1000 узбекских сумов	21,9166	21,8720	21,8965	21,9647	21,6039
10 украинских гривен	26,2155	26,1124	26,1188	26,1430	25,6832
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	84,9358	84,2202	84,5171	84,0969	83,3414
10 чешских крон	26,6918	26,5588	26,7350	26,7768	26,5644
10 шведских крон	75,8534	75,5085	76,1189	76,8027	76,1765
1 швейцарский франк	66,3539	65,8449	66,2243	66,5264	66,0267
10 южноафриканских рэндов	47,6951	47,6836	48,3865	48,6442	48,0984
100 японских иен	63,6167	63,3066	63,9157	64,1257	63,0533

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

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
09.08.2016	2782,85	41,14	2391,57	1447,92
10.08.2016	2776,27	41,03	2382,81	1428,85
11.08.2016	2816,99	42,37	2452,64	1523,26
12.08.2016	2807,66	42,20	2453,61	1501,40
13.08.2016	2764,91	41,10	2360,11	1431,38

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
28 июля 2016 года
Регистрационный № 43023

28 июня 2016 года

№ 4054-У

УКАЗАНИЕ

О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам

Настоящее Указание на основании 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), пункта 5 части 4 статьи 14 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; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 мая 2016 года № 14) устанавливает порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

1. Резервы на возможные потери по займам формируются по правам требования микрофинансовой организации, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций, вытекающим из договоров микрозайма и договоров уступки прав требования

по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями.

2. Резервы на возможные потери по займам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала при наличии не исполненных (полностью либо частично) обязательств перед микрофинансовой организацией в отношении задолженности по микрозаймам и по вложениям в права требования микрофинансовой организации, вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями (далее – приобретенные права требования по договорам микрозайма), а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по состоянию на последнее число квартала. Инвентаризацией задолженности в целях настоящего Указания признается осуществляемая микрофинансовой организацией проверка числящейся по состоянию на последнее число квартала задолженности по выданным микрозаймам и приобретенным правам требования по договорам микрозайма с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей.

3. Резервы на возможные потери по займам формируются:

по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма;

по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму;

по сумме вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма;

по сумме требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма.

4. При формировании резерва на возможные потери по займам в части основного долга по микрозайму и в части вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма микрофинансовые организации формируют резервы на возможные потери по займам в следующем порядке.

4.1. Предоставленные микрофинансовой организацией микрозаймы и приобретенные права требования по договорам микрозайма группируются по видам заемщиков и объединяются в следующие группы:

задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями;

задолженность индивидуальных предпринимателей;

задолженность юридических лиц.

4.2. Реструктурированная задолженность объединяется в отдельную группу независимо от вида заемщиков. Для целей настоящего Указания задолженность признается реструктурированной, если микрофинансовая организация, в том числе микрофинансовая организация, от которой перешли права требования по договорам микрозайма, заключила с заемщиком дополнительное соглашение, изменяющее существенные условия первоначального договора микрозайма, на основании которого заемщик получает право исполнять обязательства по микрозайму в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения микрозайма, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

4.3. Сформированные в соответствии с подпунктами 4.1 и 4.2 настоящего пункта группы в зависимости от обеспечения исполнения обязательств подразделяются на следующие подгруппы:

задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией;

иная задолженность.

4.4. В зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей задолженность подразделяется на:

задолженность без просроченных платежей;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней;

задолженность с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

4.5. Продолжительность просроченной задолженности, вытекающей из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, должна включать, в том числе, продолжительность просроченной задолженности по договорам микрозайма, возникшую до момента уступки прав требования по договорам микрозайма.

5. Значения резервов устанавливаются в процентах от суммы основного долга по микрозаймам или от суммы вложений по приобретенным правам требования по договорам микрозайма в зависимости от группы и подгруппы задолженности, а также от продолжительности просроченных платежей по задолженности согласно приложению к настоящему Указанию.

6. Микрофинансовые организации определяют размер резервов, отражающих величину возможных потерь микрофинансовой организации по микрозаймам и приобретенным правам требования по договорам микрозайма, путем умножения сумм основного долга по микрозаймам и умножения сумм вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма на значение резервов в зависимости от группы и подгруппы задолженности и от продолжительности просроченных платежей. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по основному долгу по микрозайму, не может превышать сумму основного долга по микрозайму. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма, не может превышать сумму вложения в приобретенные права требования по договору микрозайма.

7. Размер резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам определяется путем умножения суммы требований по начисленным процентным доходам на значение, равное отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займу по основному долгу, определенного в соответствии с пунктами 4–6 настоящего Указания, к сумме основного долга по займу, по которому сформирован указанный резерв. Размер резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма определяется путем умножения суммы требований по начисленным процентным доходам на значение, равное отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займам по вложениям в приобретенные права требования по договору микрозайма, определенного в соответствии с пунктами 4–6 настоящего Указания, к сумме вложений в приобретенные права требования по договору микрозайма, по которому сформирован указанный резерв.

8. Сформированные в соответствии с настоящим Указанием резервы на возможные потери по займам используются микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам, а также безнадежной задолженности по приобретенным правам требования по договорам микрозайма. Задолженность признается безнадежной, в случае если микрофинансовой организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев либо договора, и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированных под нее резервов, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности. Списание с баланса микрофинансовой организации безнадежной задолженности является обоснованным при неисполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности.

9. Списание микрофинансовой организацией безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа микрофинансовой организации.

Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по займам по решению уполномоченного органа микрофинансовой организации списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему договору микрозайма.

10. Формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется микрофинансовыми организациями в размере не менее:

30 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам на последнее число квартала, в котором настоящее Указание вступает в силу;

60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;

100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

11. Микрофинансовые организации обязаны обеспечить надлежащее оформление документов, используемых для целей расчетов резервов на возможные потери по займам.

Документы микрофинансовых организаций, используемые для целей расчетов резервов на возможные потери по займам, подлежат хранению в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Банк России, его территориальные учреждения и уполномоченные представители в соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пунктом 4 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" проводят проверку соблюдения порядка формирования резервов на возможные потери по займам, установленного настоящим Указанием. При невыполнении микрофинансовой организацией установленного порядка формирования резервов на возможные потери по займам Банк России применяет к микрофинансовой организации предусмотренные федеральными законами меры воздействия.

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

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3321-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2014 года № 33520 ("Вестник Банка России" от 3 сентября 2014 года № 78).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2016.

Приложение
к Указанию Банка России
от 28 июня 2016 года № 4054-У
“О порядке формирования микрофинансовыми организациями
резервов на возможные потери по займам”

**ЗНАЧЕНИЯ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО МИКРОЗАЙМАМ
ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (В ПРОЦЕНТАХ)**

№ п/п	Задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями		Задолженность индивидуальных предпринимателей		Задолженность юридических лиц		Реструктурированная задолженность	
	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность	Задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, независимой гарантией	Иная задолженность
1	3	4	5	6	7	8	9	10
1	0	0	0	0	0	0	2	5
2	1,5	3	1,5	3	1,5	5	5	10
3	7	10	7	10	10	20	20	30
4	15	20	15	20	20	35	40	50

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
1 августа 2016 года
Регистрационный № 43052

4 июля 2016 года

№ 4060-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда

Настоящее Указание на основании абзаца тринадцатого пункта 1 статьи 14 и подпункта 2 пункта 3 статьи 34 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; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47) (далее – Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”) устанавливает требования к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд).

Глава 1. Общие положения

1.1. Фонд должен организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Указания и внутренних документов фонда (далее – система управления рисками) и обеспечить осуществление мероприятий в рамках организации системы управления рисками, включая разработку внутренних документов фонда, предусмотренных настоящим Указанием, в том числе:

выявление рисков, связанных с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (предполагаемого события или ряда событий, в результате наступления которого (которых), с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, фонд не сможет исполнить свои обяза-

тельства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство по страхованию вкладов) в полном объеме и в установленный срок) (далее – риски);

организацию процесса управления рисками, включая установление фондом ограничений рисков (в том числе установление совокупного предельного размера рисков) (далее – ограничения рисков); измерение и оценку рисков;

контроль за соответствием рисков установленным фондом ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений рисков.

1.2. Совет директоров (наблюдательный совет) фонда (совет фонда) принимает участие в утверждении и осуществляет контроль за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, в том числе утверждает политику управления рисками, содержащую основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков, а также внутренние документы, предусмотренные пунктом 2.3, подпунктами 3.1.2–3.1.6 пункта 3.1, пунктом 4.4 (в части внутренних документов, содержащих описание используемых сценариев стресс-тестирования) и пунктом 4.10 настоящего Указания, рассматривает отчет о деятельности фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в фонде.

1.3. Ответственным за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности фонда внутренним документам фонда, разработанным в рамках системы управления рисками, является лицо, осуществляющее функции единого исполнительного органа фонда.

1.4. На лица (структурные подразделения), осуществляющие деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков фонда, разработке внутренних документов фонда, предусмотренных настоящим Указанием, по контролю за соответствием риска установленным фондом ограничениям риска (далее – ответственные лица), не могут быть возложены обязанности по заключению сделок при размещении средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов (в том числе выбор управ-

ляющей компании и определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании).

Ответственные лица (в случае если указанная деятельность осуществляется структурным подразделением фонда, – руководитель структурного подразделения фонда) должны иметь опыт работы по принятию (подготовке) решений по вопросам управления рисками, разработке инвестиционной стратегии в области финансового рынка общей продолжительностью не менее двух лет, а с 1 января 2019 года – не менее четырех лет в банке, страховой организации, обществе взаимного страхования, негосударственном пенсионном фонде, организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в Банке России или в иностранной организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке в соответствии с законодательством этого иностранного государства.

1.5. Фонд должен обеспечить предотвращение, выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов ответственных лиц и работников фонда, осуществляющих деятельность по оценке активов и обязательств, подготовке отчетности, в том числе обеспечив:

отсутствие стимулирования принятия рисков, в том числе с использованием системы оплаты труда в фонде (в том числе третьими лицами);

отражение в отчетности фонда достоверной информации (в том числе о принятых рисках, о стоимости активов фонда и величине его обязательств).

1.6. Фонд должен обеспечить хранение информации и документов, подтверждающих его соответствие требованиям настоящего Указания, не менее пяти лет.

1.7. Фонд должен обеспечить взаимодействие органов управления и структурных подразделений фонда в соответствии с внутренними документами фонда, регламентирующими порядок такого взаимодействия, в том числе случаи и порядок обязательного информирования ответственными лицами органов управления фонда о рисках фонда и их соотношении с ограничениями рисков. В рамках такого взаимодействия должно быть предусмотрено регулярное (не реже одного раза в квартал) предоставление совету директоров (наблюдательному совету) фонда (совету фонда) отчета о деятельности фонда по организации системы управления рисками, включая деятельность фонда по управлению рисками и конфликтом интересов в фонде.

1.8. Фонд должен обеспечить в порядке, предусмотренном внутренними документами фонда, взаимодействие с управляющими компаниями, осуще-

ствляющими инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение средств пенсионных резервов, по реализации мероприятий в рамках организации системы управления рисками, и иных требований настоящего Указания.

1.9. Фонд должен руководствоваться принципом экономической целесообразности масштаба применения мероприятий в рамках организации системы управления рисками.

Глава 2. Выявление рисков

2.1. При выявлении рисков необходимо учитывать доступную фонду информацию и документы, в том числе:

о рыночных рисках (в том числе рисках изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции);

о кредитных рисках (в том числе рисках неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами фонда или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы фонда);

о рисках концентрации (в том числе рисках, связанных с концентрацией части средств пенсионных накоплений или части средств пенсионных резервов в одном активе);

об операционных рисках (в том числе правовых рисках, рисках отказа информационных систем, ошибочных действий (бездействия) или злоупотреблений работников фонда, перебоев в электрообеспечении);

о рисках ликвидности (в том числе рисках неисполнения обязательств фонда по причине нехватки денежных средств);

о рисках увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам;

о рисках, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников;

о рисках потери деловой репутации;

об иных рисках, возникающих в деятельности фонда;

о результатах проводимого фондом стресс-тестирования;

стратегию развития (бизнес-план) фонда;

о результатах деятельности фонда и о его организации;

иную информацию, в том числе о контрагентах фонда, лицах, способных оказывать непосредственное влияние на деятельность фонда, а также о рисках, связанных с деятельностью финансовых организаций, статистическую информацию.

2.2. Выявление рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами фонда.

2.3. Выявленные риски и результаты их оценки включаются во внутренний документ фонда – реестр рисков.

2.4. Реестр рисков должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов выявления рисков в целях актуализации данных, содержащихся в нем.

Глава 3. Организация процесса управления рисками

3.1. В рамках организации системы управления рисками фонд должен организовать процесс управления рисками, в который включаются в том числе следующие действия.

3.1.1. Организация управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов (в том числе выбор управляющей компании, кредитной организации для открытия счетов фонда, выбор активов для размещения средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов) на принципах разумности, добросовестности и с должной степенью осмотрительности исключительно в интересах застрахованных лиц и участников соответственно. Организация управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов не должна допускать размещение средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов в активы, не соответствующие интересам застрахованных лиц и участников. Сделки в рамках размещения средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов должны заключаться на наилучших доступных для фонда условиях на момент заключения сделки.

3.1.2. Выбор управляющей компании и определение перечня активов, в которые может инвестировать управляющая компания в соответствии с внутренними документами фонда, содержащими критерии такого выбора (в том числе требования к опыту и результатам управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) договором доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией).

3.1.3. Определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании, в соответствии с внутренними документами фонда, содержащими критерии и факторы, определяющие объем средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

3.1.4. Регулярная (но не реже одного раза в квартал) оценка эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, проверка соответствия управляющей компании требованиям, установленным фондом к управляющей компании на этапе ее выбора, в соответствии с внутренними документами фонда, содержащими критерии такой оценки, основанные на

достигнутых, в том числе управляющей компанией, показателях доходности средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, скорректированных с учетом принятых рисков.

3.1.5. Принятие мер по повышению эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов управляющими компаниями, признанными фондом неэффективными в соответствии с внутренними документами фонда, которые могут включать в том числе пересмотр условий договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов с такими управляющими компаниями (в том числе пересмотр инвестиционной декларации, размера вознаграждения управляющей компании) или расторжение указанных договоров.

3.1.6. Обеспечение управления средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов фонда в соответствии с внутренними документами фонда, пересматриваемыми с учетом результатов измерения фондом рисков, а также реестра рисков, но не реже одного раза в год и определяющими в том числе:

- активы, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, цели управления такими активами;

- виды допустимых сделок с активами, в которые могут размещаться средства пенсионных накоплений и средства пенсионных резервов фонда, ограничения на условия сделок с ними;

- целевую доходность (доходность активов фонда, необходимую для достижения целей, определенных в стратегии развития фонда);

- структуру активов, отражающую целевое (оптимальное) соотношение целевой доходности и рисков, которые фонд готов принимать в долгосрочной перспективе (далее – целевая структура активов фонда);

- допустимые отклонения структуры активов фонда от целевой структуры активов фонда и порядок приведения структуры активов фонда к целевой структуре активов фонда в случае ее отклонения от указанных допустимых отклонений;

- порядок установления фондом ограничений рисков;

- ограничения рисков;

- порядок выявления нарушения ограничений рисков и порядок их устранения.

Целевая структура активов фонда должна соответствовать принципам инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов и способствовать максимизации доходности инвестиционных портфелей с учетом ограничений рисков, в том числе инвестиционных рисков и рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

3.1.7. Проверка соответствия приобретенного либо приобретаемого актива (в том числе его цены) требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов фонда с учетом информации, доступной на момент проверки и способной оказать влияние на принятие фондом решения о приобретении или продаже актива (в том числе информации о существенных фактах, предусмотренной Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 81). Проверка приобретенного или приобретаемого актива должна осуществляться по мере необходимости (по мере поступления соответствующей информации и (или) раскрытия информации о существенных фактах), но не реже одного раза в квартал.

3.2. В рамках процесса управления рисками фонд должен обеспечить отсутствие противоречия между инвестиционными декларациями и внутренними документами фонда, а также наличие в фонде и учет при принятии решений, связанных с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, следующей информации:

о целях приобретения каждого актива, входящего в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов (включая обоснование соответствия владения таким активом интересам застрахованных лиц или участников);

об условиях инвестирования в актив (в том числе содержащихся в проспекте эмиссии ценных бумаг, депозитном договоре, правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом, в договоре, являющемся производным финансовым инструментом);

о ключевых финансовых показателях актива (в том числе содержащихся в финансовой отчетности эмитента ценных бумаг, банка, в котором размещается депозит, или контрагента по договорам, являющимся производными финансовыми инстру-

ментами, справке о стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда);

об ожидаемой доходности актива, входящего в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов (с указанием исходных данных, в соответствии с которыми определялась ожидаемая доходность и порядок ее определения);

о целесообразности приобретения каждого актива, входящего в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов, по сравнению с альтернативными вариантами вложения средств в аналогичные активы с сопоставимыми рисками;

о предельных сроках владения каждым активом, входящим в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов (или о намерении удерживать актив до погашения), о предполагаемых событиях, которые могут привести к существенному изменению его стоимости, прогнозе денежных потоков от владения им в течение планируемого срока владения (включая прогноз изменения денежных потоков в результате реализации рисков и обоснование таких прогнозов);

об управлении каждым активом, входящим в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов, в случае реализации рисков;

иной информации, которая повлияла и (или) способна повлиять на принятие решения о приобретении или продаже актива, входящего в состав средств пенсионных накоплений или средств пенсионных резервов.

Глава 4. Измерение и оценка рисков

4.1. Измерение и оценка совокупных принятых рисков должны осуществляться в соответствии с порядком, определяемым внутренними документами фонда и пересматриваемыми по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

4.2. Измерение и оценка отдельных принятых рисков, включенных в реестр рисков, должны осуществляться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

4.3. Для измерения совокупных принятых рисков фонд проводит стресс-тестирование на предмет достаточности активов фонда для исполнения фондом своих обязательств перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, Агентством по страхованию вкладов в полном объеме и в установленный срок (далее – достаточность активов).

4.4. Стресс-тестирование проводится в порядке, предусмотренном во внутренних документах фонда, содержащих описание используемых сценариев стресс-тестирования и порядок расчета изменения стоимости активов и величины обязательств фонда при наступлении событий, составляющих сценарий (далее – реализация сценария), пересматриваемых при изменениях рыночных условий, которые могут

повлиять на сценарии стресс-тестирования или на порядок расчета изменения стоимости активов и величины обязательств фонда при реализации сценария, но не реже одного раза в год.

4.5. Стресс-тестирование должно проводиться в случае изменения состава и структуры активов и обязательств фонда, планирования фондом изменений состава и структуры активов и обязательств фонда в случае приобретения, продажи активов или при изменении рыночных условий, приводящих к изменению объема или состава рисков, но не реже одного раза в квартал.

4.6. Стресс-тестирование должно проводиться на основании состава и структуры активов и обязательств фонда, сформированных на расчетную дату, в срок, не превышающий одного календарного месяца с расчетной даты.

4.7. Сценарии должны включать неблагоприятные (то есть приводящие к снижению стоимости активов, составляющих имущество фонда, и (или) росту обязательств фонда) редкие, но возможные события. События сценария не должны быть взаимоисключающими.

4.8. Фонд должен проводить стресс-тестирование с использованием в том числе сценариев изменения рыночных условий и реализации риска недостаточности ликвидности, а также разработанных Банком России сценариев, информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Сценарий изменения рыночных условий должен охватывать период не менее трех лет с даты проведения стресс-тестирования и предусматривать неблагоприятное изменение экономической конъюнктуры в течение этого периода. Сценарий изменения рыночных условий может включать снижение темпов экономического роста или увеличение уровня безработицы, инфляции, рост процентных ставок или падение фондовых индексов, изменение курсов валют, снижение кредитных рейтингов или неисполнение обязательств крупнейшими контрагентами или эмитентами ценных бумаг, снижение стоимости недвижимости или цен на нефть.

Сценарий реализации риска недостаточности ликвидности должен охватывать период не менее трех месяцев с даты проведения стресс-тестирования и предусматривать снижение возможности привлечения средств для исполнения обязательств в течение этого периода. Сценарий реализации риска недостаточности ликвидности может вклю-

чать значительное снижение спроса на активы или предъявление требований о дополнительном обеспечении по заключенным сделкам.

Сценарии изменения рыночных условий и не менее одного из сценариев реализации риска недостаточности ликвидности не должны учитывать поступление в фонд пенсионных взносов и страховых взносов в течение охватываемого сценарием периода.

4.9. Расчет изменения стоимости активов фонда при реализации сценария должен учитывать события сценария, ранее наблюдаемые взаимосвязи между ценами активов (величинами обязательств) и событиями сценария и быть экономически обоснован.

4.10. Если в результате стресс-тестирования при реализации сценария выявлена недостаточность активов для исполнения обязательств фонда, фонд должен в течение одного месяца утвердить внутренний документ – план мероприятий, направленных на достижение достаточности активов (далее – план мероприятий), направить план мероприятий в течение трех дней со дня его утверждения в уведомительном порядке в Банк России и осуществлять исполнение плана мероприятий.

План мероприятий может включать изменение состава и структуры активов и (или) обязательств фонда, увеличение объема собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности) фонда.

Глава 5. Заключительные положения

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

5.2. Фонд должен привести свою деятельность в соответствие с требованиями абзацев первого и второго пункта 1.1, пунктов 1.2–1.9 и требованиями главы 2 настоящего Указания в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания, в соответствии с требованиями абзаца третьего пункта 1.1 и требованиями главы 3 настоящего Указания – в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Указания, а в соответствии с требованиями абзацев четвертого и пятого пункта 1.1 и требованиями главы 4 настоящего Указания – в течение 18 месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 10.08.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 июля 2016 года
Регистрационный № 43033

4 июля 2016 года

№ 4062-У

УКАЗАНИЕ

О порядке представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России информации о рейтинговых действиях, составе такой информации, форме и сроках ее представления

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 13, пункта 10 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон) устанавливает порядок представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России информации о рейтинговых действиях, состав такой информации, а также форму и сроки ее представления.

1. Кредитное рейтинговое агентство в порядке, установленном пунктом 2 настоящего Указания, представляет в Банк России информацию о рейтинговых действиях в составе согласно приложению к настоящему Указанию в отношении:

рейтинговых действий, совершаемых им со дня внесения кредитного рейтингового агентства в реестр кредитных рейтинговых агентств;

рейтинговых действий, совершенных им в период с 1 января 2000 года или с иной даты после 1 января 2000 года, предшествующей дате внесения кредитного рейтингового агентства в реестр кредитных рейтинговых агентств, с которой кредитное рейтинговое агентство осуществляло деятельность, имеющую признаки рейтинговой деятельности, и присваивало кредитные рейтинги, до даты внесения кредитного рейтингового агентства в реестр кредитных рейтинговых агентств (при наличии);

рейтинговых действий, совершенных юридическим лицом, правопреемником которого является кредитное рейтинговое агентство, с 1 января 2000 года или с иной даты после 1 января 2000 года, предшествующей дате внесения кредитного рейтингового агентства в реестр кредитных рейтинговых агентств, с которой юридическое лицо, правопреемником которого является кредитное рейтинговое агентство, осуществляло деятельность, имеющую признаки рейтинговой деятельности, и

присваивало кредитные рейтинги, до даты, на которую права и обязанности такого юридического лица перешли кредитному рейтинговому агентству (при наличии).

2. Информация о рейтинговых действиях представляется кредитным рейтинговым агентством в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного рейтингового агентства (лица, временно исполняющего его обязанности), либо уполномоченного им лица, через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У “О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289 (“Вестник Банка России” от 16 марта 2016 года № 26).

3. Информация о рейтинговых действиях, предусмотренная абзацем вторым пункта 1 настоящего Указания, представляется кредитным рейтинговым агентством в Банк России не позднее 11.00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем опубликования информации о совершении рейтингового действия.

4. При наличии информации о рейтинговых действиях, предусмотренной абзацами третьим и четвертым пункта 1 настоящего Указания, такая информация представляется кредитным рейтинговым агентством в Банк России в течение 120 рабочих дней со дня внесения кредитного рейтингового агентства в реестр кредитных рейтинговых агентств.

5. В случае обнаружения ошибки в переданной информации кредитное рейтинговое агентство в порядке, установленном пунктом 2 настоящего Ука-

зания, в течение шести часов с момента выявления ошибки направляет исправленную информацию.

6. Банк России осуществляет проверку своевременности представления кредитным рейтинговым агентством информации о рейтинговых действиях, а также достоверности и полноты информации о рейтинговых действиях, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 настоящего Указания. В случае выявления нарушений при представлении кредитным рейтинговым агентством информации Банк

России принимает меры, предусмотренные пунктом 6 части 1 статьи 15 Федерального закона.

7. 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 05.08.2016.

Приложение
к Указанию Банка России
от 4 июля 2016 года № 4062-У

“О порядке представления кредитными рейтинговыми агентствами
в Банк России информации о рейтинговых действиях,
составе такой информации, форме и сроках ее представления”

**Состав информации о рейтинговых действиях,
совершенных кредитными рейтинговыми агентствами**

Глава 1. Информация о кредитном рейтинговом агентстве и (или) юридическом лице, правопреемником которого является кредитное рейтинговое агентство

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
1.1	Идентификатор кредитного рейтингового агентства	Порядковый номер записи о кредитном рейтинговом агентстве, представляющем информацию о рейтинговых действиях (далее – кредитное рейтинговое агентство), в реестре кредитных рейтинговых агентств
1.2	Наименование кредитного рейтингового агентства	Полное наименование кредитного рейтингового агентства
1.3	Идентификатор юридического лица	Присвоенный кредитным рейтинговым агентством уникальный идентификатор юридического лица, правопреемником которого является кредитное рейтинговое агентство. Если кредитное рейтинговое агентство является правопреемником более чем одного юридического лица, сведения о таких юридических лицах отражаются отдельными строками в отношении каждого такого юридического лица. В случае отсутствия информации строка не заполняется
1.4	Наименование юридического лица	Полное наименование юридического лица, правопреемником которого является кредитное рейтинговое агентство. Если кредитное рейтинговое агентство является правопреемником более чем одного юридического лица, сведения о таких юридических лицах отражаются отдельными строками в отношении каждого такого юридического лица. В случае отсутствия информации строка не заполняется
1.5	ИНН юридического лица	ИНН юридического лица, правопреемником которого является кредитное рейтинговое агентство. Если кредитное рейтинговое агентство является правопреемником более чем одного юридического лица, сведения о таких юридических лицах отражаются отдельными строками в отношении каждого такого юридического лица. В случае отсутствия информации строка не заполняется

Глава 2. Информация об опубликованной на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации о совершении рейтингового действия и лице, ответственном за ее опубликование

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
2.1	Идентификатор информации о совершении рейтингового действия	Присвоенный кредитным рейтинговым агентством уникальный идентификатор информации о совершении рейтингового действия, опубликованной на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – пресс-релиз). В случае отсутствия информации строка не заполняется
2.2	Дата и время опубликования пресс-релиза	Дата и время (по московскому времени) опубликования пресс-релиза в формате ГГГГ-ММ-ДДТЧЧ:ММ:СС (символ “Т” является разделителем между датой и временем)
2.3	Текст пресс-релиза	Полный текст пресс-релиза
2.4	Язык пресс-релиза	Код языка пресс-релиза в соответствии с Общероссийским классификатором информации о населении
2.5	Идентификатор ответственного работника	Присвоенный кредитным рейтинговым агентством уникальный идентификатор ответственного за опубликование пресс-релиза работника кредитного рейтингового агентства. В случае отсутствия информации строка не заполняется

1	2	3
2.6	Ссылка на сайт	Ссылка на страницу официального сайта кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в открытом доступе, содержащую пресс-релиз (в случае отсутствия указывается "NA")

Глава 3. Информация о ведущих рейтинговых аналитиках, работниках, ответственных за опубликование пресс-релиза, и работников, участвовавших в заседании рейтингового комитета

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
3.1	Идентификатор работника	Уникальный идентификатор работника, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
3.2	Фамилия	Фамилия работника
3.3	Имя	Имя работника
3.4	Отчество	Отчество работника. В случае отсутствия информации строка не заполняется
3.5	Код страны	Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ), являющейся местом работы работника (только для ведущего рейтингового аналитика)
3.6	Город	Город расположения места работы работника (на русском языке – для Российской Федерации и государств – членов Содружества Независимых Государств (далее – СНГ), на английском языке – для работников, располагающихся вне территории Российской Федерации и государств – членов СНГ) (только для ведущего рейтингового аналитика)
3.7	Телефон	Номер служебного телефона работника (только для ведущего рейтингового аналитика)
3.8	Адрес электронной почты	Адрес служебной электронной почты работника (только для ведущего рейтингового аналитика)
3.9	Дата назначения ведущего рейтингового аналитика	Дата назначения работника ведущим рейтинговым аналитиком в формате ГГГГ-ММ-ДД (только для ведущего рейтингового аналитика)
3.10	Идентификатор кредитного рейтингового агентства	Идентификатор кредитного рейтингового агентства, в котором трудоустроен работник: "0" – кредитное рейтинговое агентство; "-1" – иное

Глава 4. Информация об объекте рейтинга

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
4.1	Идентификатор объекта рейтинга	Уникальный идентификатор объекта рейтинга, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
4.2	Наименование объекта рейтинга (полное)	Наиболее полное действующее и (при наличии) официально зарегистрированное наименование объекта рейтинга (возможно на иностранном языке). Если данное наименование менялось за то время, в течение которого объекту рейтинга присваиваются кредитные рейтинги, указывается также прежнее наименование (наименования)
4.3	Наименование объекта рейтинга (краткое)	Краткое наименование объекта рейтинга (до 20 символов). В случае отсутствия информации строка не заполняется
4.4	Наименование объекта рейтинга на русском языке	Полное наименование объекта рейтинга на русском языке
4.5	Код страны объекта рейтинга	Код страны регистрации объекта рейтинга в соответствии с ОКСМ
4.6	Идентификатор рейтингуемого лица	Уникальный идентификатор рейтингуемого лица, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется

1	2	3
4.7	Наименование рейтингуемого лица (полное)	Полное наименование рейтингуемого лица в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке: для государств – полное наименование в соответствии с ОКСМ; для субъектов Российской Федерации – полное наименование в соответствии с Конституцией Российской Федерации; для административно-территориальных единиц иностранного государства – полное наименование в соответствии с международным стандартом ISO 3166-2; для муниципальных образований субъектов Российской Федерации – полное наименование в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (далее – ОКТМО)
4.8	Наименование рейтингуемого лица (краткое)	Краткое наименование рейтингуемого лица (до 20 символов). В случае отсутствия информации строка не заполняется
4.9	Наименование рейтингуемого лица на русском языке	Полное наименование рейтингуемого лица на русском языке
4.10	Код страны рейтингуемого лица	Код страны регистрации рейтингуемого лица в соответствии с ОКСМ
4.11	Вид объекта рейтинга	Вид объекта рейтинга. Организации, в том числе: кредитные: CBNK – кредитная организация; некредитные финансовые: FINS – страховая организация; FNPF – негосударственный пенсионный фонд; FMFO – микрофинансовая организация; FLSG – лизинговая компания (фирма); FFCT – юридическое лицо, специализирующееся на предоставлении финансирования под уступку денежного требования (факторинговая компания); FMC – управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов; FDEP – депозитарий; FOFO – прочие финансовые организации, в том числе специализированные общества; нефинансовые: BNFC – нефинансовая компания; BNFH – холдинговая компания (нефинансовая); прочие: CGRP – группа компаний; CO – прочий вид организации. Примечание: в случае, если организация осуществляет несколько видов деятельности, указывается вид организации в соответствии с приоритетом, установленным в указанном выше порядке. Объекты суверенного кредитного рейтинга: SCO – государство; SF – субъект Российской Федерации или административно-территориальная единица иностранного государства; SCG – орган государственной власти Российской Федерации или иностранного государства; SFG – орган государственной власти субъекта Российской Федерации или административно-территориальной единицы иностранного государства; SMF – орган местного самоуправления Российской Федерации или иностранного государства; SNU – союз государств; IFO – международная финансовая организация; SO – прочий тип. Финансовые инструменты: TBND – облигационный заем; TMGB – облигации с ипотечным покрытием; TMGS – ипотечные сертификаты участия; облигации, обеспеченные залогом, в том числе: TMNB – облигации, обеспеченные залогом денежных требований; TSCB – облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг;

1	2	3
		<p>TSFP – прочие облигации, обеспеченные залогом; TDEP – депозит; TBP – программа облигаций; TO – прочий тип финансового инструмента. Прочие: O – прочее</p>
4.12	Тип идентификатора объекта рейтинга	<p>Тип идентификатора объекта рейтинга. Организации: RU_OGRN, RU_INN – основной государственный регистрационный номер и ИНН – для лиц – резидентов Российской Федерации; RU_LIC_BANK – регистрационный номер кредитной организации в Банке России (дополнительно для кредитных организаций, являющихся резидентами Российской Федерации). Указываются только числовые символы (цифры); RU_LIC_INS – регистрационный номер страховой организации, присвоенный Банком России; RU_LIC_MFO – регистрационный номер микрофинансовой организации, присвоенный Банком России; RU_LIC_NPF – регистрационный номер негосударственного пенсионного фонда, присвоенный Банком России; RU_LIC_TRD – регистрационный номер брокера, присвоенный Банком России; LEI, SWIFT – код LEI и код в системе СВИФТ – для лиц – нерезидентов Российской Федерации (при наличии); TAX – налоговый идентификатор (Tax Identifier, VAT) страны резидентства объекта рейтинга. Используется только для нерезидентов Российской Федерации. Объекты суверенного кредитного рейтинга: COUNTRY – код страны в соответствии с ОКМ – для государств; AREA – код субъекта в соответствии с международным стандартом ISO 3166-2 (вне Российской Федерации) – для субъектов Российской Федерации или административно-территориальных единиц иностранного государства; RU_OKTMO – идентификатор муниципального образования Российской Федерации в соответствии с ОКТМО, национальный идентификатор органа местного самоуправления иностранного государства – для органов местного самоуправления Российской Федерации или иностранного государства. Финансовые инструменты: ISIN, CFI – международный идентификационный код ценной бумаги (International Security Identification Number, ISIN) (при наличии) и классификатор финансовых инструментов (Classification of Financial Instruments, CFI согласно международному стандарту ISO 10962) ценной бумаги; RU_FI_GOV_NUM – государственный регистрационный номер или идентификационный номер выпуска ценной бумаги – дополнительно для ценных бумаг, выпущенных на территории Российской Федерации. Не указываются пробелы, дефисы и прочие небуквенные или нечисловые символы; CUSIP, CINS – идентификационный код ценной бумаги (Committee for Uniform Security Identification Procedure, CUSIP; CUSIP International Numbering System, CINS) – для ценных бумаг, выпущенных в США и Канаде; UTI – уникальный код идентификации договора (Unique Trade Identifier). Прочие: O – прочий идентификатор. Если объекту рейтинга присвоено несколько идентификаторов, сведения о типах идентификаторов отражаются отдельными строками в отношении каждого такого идентификатора</p>
4.13	Значение идентификатора объекта рейтинга	<p>Буквенное и цифровое значения идентификатора объекта рейтинга. Если объекту рейтинга присвоено несколько идентификаторов, сведения о значениях идентификаторов отражаются отдельными строками в отношении каждого такого идентификатора</p>
4.14	Идентификаторы прочих объектов рейтинга	<p>Присвоенные кредитным рейтинговым агентством уникальные идентификаторы прочих объектов рейтинга, связанных с объектом рейтинга, в отношении которого осуществляется рейтинговое действие. В случае нескольких связанных объектов рейтинга сведения об идентификаторах отражаются отдельными строками в отношении каждого такого объекта рейтинга. В случае отсутствия информации строка не заполняется</p>

1	2	3
4.15	Связь объектов	Основание, в силу которого объект рейтинга является связанным с прочими объектами рейтинга: ISSUER – объект рейтинга является эмитентом финансового инструмента; PARENT – объект рейтинга является материнской организацией; SUBSIDIARY – объект рейтинга является дочерней организацией; PRED – объект рейтинга является правопреемником прочего объекта рейтинга (при изменении юридической формы объекта рейтинга, слиянии или поглощении). В случае нескольких связанных объектов рейтинга сведения об основании, в силу которого объект рейтинга является связанным с прочими объектами рейтинга, отражаются отдельными строками в отношении каждого такого объекта рейтинга. В случае отсутствия информации строка не заполняется
4.16	Дата наступления основания	Дата наступления основания, в силу которого объект рейтинга является связанным с прочими объектами рейтинга, в формате ГГГГ-ММ-ДД. В случае нескольких связанных объектов рейтинга сведения о дате наступления основания, в силу которого объект рейтинга является связанным с прочими объектами рейтинга, отражаются отдельными строками в отношении каждого такого объекта рейтинга. В случае отсутствия информации строка не заполняется

Глава 5. Информация о рейтинговом комитете, принявшем решение о рейтинговом действии

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
5.1	Уникальный идентификатор рейтингового комитета	Уникальный идентификатор рейтингового комитета, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
5.2	Дата и время проведения заседания рейтингового комитета	Дата и время (по московскому времени) проведения заседания рейтингового комитета, принявшего решение по данному кредитному рейтингу, в формате ГГГГ-ММ-ДДТЧ:ММ:СС (в случае проведения нескольких заседаний рейтинговых комитетов по одному рейтинговому действию – дата и время (по московскому времени) проведения заседания рейтингового комитета, принявшего окончательное решение)
5.3	Идентификатор работника	Присвоенный кредитным рейтинговым агентством идентификатор работника, выступившего председателем рейтингового комитета. В случае отсутствия информации строка не заполняется
5.4	Идентификатор кредитного рейтингового агентства	Идентификатор кредитного рейтингового агентства, ответственного за рейтинговый комитет: “0” – кредитное рейтинговое агентство; “-1” – иное
5.5	Идентификаторы прочих работников	Идентификаторы прочих работников кредитного рейтингового агентства, участвовавших в заседании рейтингового комитета. Идентификаторы отражаются отдельными строками в отношении каждого работника кредитного рейтингового агентства, участвовавшего в заседании рейтингового комитета. В случае отсутствия информации строка не заполняется

Глава 6. Информация о кредитном рейтинге, прогнозе по нему

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
6.1	Дата и время направления уведомления рейтингуемому лицу	Дата и время (по московскому времени) направления рейтингуемому лицу уведомления о рейтинговом действии в формате ГГГГ-ММ-ДДТЧ:ММ:СС
6.2	Идентификатор кредитного рейтинга	Уникальный идентификатор кредитного рейтинга, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
6.3	Значение кредитного рейтинга после рейтингового действия	Полное принятое в кредитном рейтинговом агентстве символьное обозначение кредитного рейтинга, который присвоен кредитным рейтинговым агентством в результате рейтингового действия

1	2	3
6.4	Идентификатор предшествующего рейтинга	Уникальный идентификатор кредитного рейтинга, который присвоен кредитным рейтинговым агентством до текущего рейтингового действия. В случае первичного присвоения или раскрытия кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу указывается “-1”. В случае отсутствия информации строка не заполняется
6.5	Значение кредитного рейтинга до рейтингового действия	Полное принятое в кредитном рейтинговом агентстве символическое обозначение кредитного рейтинга, который присвоен кредитным рейтинговым агентством до текущего рейтингового действия. В случае первичного присвоения или раскрытия кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу указывается “-1”
6.6	Идентификатор рейтинговой шкалы	Уникальный идентификатор используемой рейтинговой шкалы, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
6.7	Дата вступления в действие рейтинговой шкалы	Дата вступления в действие рейтинговой шкалы в формате ГГГГ-ММ-ДД
6.8	Дата завершения действия рейтинговой шкалы	Дата завершения действия рейтинговой шкалы в формате ГГГГ-ММ-ДД. В случае отсутствия информации строка не заполняется
6.9	Идентификатор предшествующей рейтинговой шкалы	Уникальный идентификатор рейтинговой шкалы, применявшейся до начала применения действующей рейтинговой шкалы. В случае отсутствия информации указывается “-1”
6.10	Ссылка на сайт	Ссылка на страницу официального сайта кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в открытом доступе, содержащую описание рейтинговой шкалы
6.11	Тип кредитного рейтинга (тип методологии)	Тип кредитного рейтинга с учетом отраслевых особенностей объекта рейтинга: CR – рейтинг кредитоспособности; FR – рейтинг финансовой надежности; FS – рейтинг финансовой устойчивости
6.12	Тип рейтинговой шкалы	Тип примененной рейтинговой шкалы: NT – национальная рейтинговая шкала; FC – международная рейтинговая шкала в иностранной валюте; LC – международная рейтинговая шкала в национальной валюте; N – не применимо к данной шкале
6.13	Объект применения рейтинговой шкалы	Вид объектов рейтинга, для которых применяется рейтинговая шкала: C – кредитные организации; F – некредитные финансовые организации; B – нефинансовые организации; S – объекты суверенного кредитного рейтинга; T – финансовые инструменты; O – прочие
6.14	Срочность кредитного рейтинга	Временной горизонт действия кредитного рейтинга: L – долгосрочный; S – краткосрочный; N – методология не предусматривает разбивку по срокам; B – применяется одновременно к долгосрочным и краткосрочным кредитным рейтингам
6.15	Срок действия кредитного рейтинга	Число месяцев, составляющее временной горизонт действия кредитного рейтинга согласно методологии кредитного рейтингового агентства
6.16	Обозначение рейтинговой категории	Полное принятое в кредитном рейтинговом агентстве символическое обозначение рейтинговой категории
6.17	Описание рейтинговой категории	Краткое описание рейтинговой категории (до 500 символов)
6.18	Переходный уровень рейтинговой шкалы	Полное принятое в кредитном рейтинговом агентстве символическое обозначение рейтинговой категории, начиная с которой кредитный рейтинг переходит со спекулятивного уровня на инвестиционный. В случае если переходный уровень рейтинговой шкалы не предусмотрен в кредитном рейтинговом агентстве, указывается “-1”

1	2	3
6.19	Тип прогноза	Тип прогноза по кредитному рейтингу: POS – позитивный; STA – стабильный; NEG – негативный; DEV – развивающийся; UNW – неопределенный; OP – иной; NA – не предусмотрен методологией
6.20	Статус кредитного рейтинга	Статус кредитного рейтинга: U – обычный; W – “под наблюдением”
6.21	Рейтинговая оценка без учета факторов поддержки со стороны третьих лиц	Значение кредитного рейтинга без учета факторов поддержки со стороны третьих лиц. В случае отсутствия информации строка не заполняется
6.22	Тип кредитного рейтинга с точки зрения характера отношений с рейтингуемым лицом	Тип кредитного рейтинга с точки зрения характера отношений с рейтингуемым лицом: S – запрошенный кредитный рейтинг (solicited); U – незапрошенный кредитный рейтинг без участия рейтингуемого лица (unsolicited without participation); P – незапрошенный кредитный рейтинг с участием рейтингуемого лица (unsolicited with participation)
6.23	Тип кредитного рейтинга по наличию оплаты	Тип кредитного рейтинга по наличию оплаты: P – платный; F – бесплатный

Глава 7. Информация о рейтинговом действии

Номер строки	Виды информации	Описание
1	2	3
7.1	Идентификатор рейтингового действия	Уникальный идентификатор рейтингового действия, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
7.2	Идентификатор ведущего рейтингового аналитика	Уникальный идентификатор ведущего рейтингового аналитика, присвоенный кредитным рейтинговым агентством. В случае отсутствия информации строка не заполняется
7.3	Тип рейтингового действия	Тип рейтингового действия: OR – первичное раскрытие кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу; NW – первичное присвоение кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу; AF – подтверждение кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу; UP – повышение кредитного рейтинга; DG – понижение кредитного рейтинга; SP – приостановка кредитного рейтинга; WD – отзыв кредитного рейтинга; OT – изменение прогноза по кредитному рейтингу; WR – изменение статуса “под наблюдением”
7.4	Причина рейтингового действия	Причина рейтингового действия: RC – заключение договора с рейтингуемым лицом; RA – подтверждение по результатам текущего мониторинга; RF – пересмотр по результатам текущего мониторинга; RS – пересмотр из-за изменения суверенного кредитного рейтинга; RM – пересмотр из-за изменения методологии; RE – пересмотр из-за изменения состояния рейтингуемого лица или профиля риска финансового инструмента, финансового обязательства; RO – пересмотр по иным причинам; UR – решение о присвоении незапрошенного кредитного рейтинга; D – дефолт объекта рейтинга; W1 – отзыв из-за отсутствия точной и достаточной информации об объекте рейтинга; W2 – отзыв из-за реорганизации рейтингуемого лица (в том числе в форме слияния или поглощения);

1	2	3
		W3 – отзыв из-за наступления даты погашения долгового обязательства (в том числе при досрочном погашении (отзыве)); W4 – изменение методологии или модели или отмена данного типа кредитных рейтингов; W5 – отзыв из-за окончания действия договора с рейтингуемым лицом; W6 – отзыв в случае наличия конфликта интересов; W7 – отзыв по просьбе рейтингуемого лица; W8 – отзыв в связи с отзывом лицензии рейтингуемого лица; W0 – отзыв по иной причине
7.5	Описание причины рейтингового действия	В случае отзыва кредитного рейтинга из-за дефолта объекта рейтинга (D) необходимо указать произошедшее событие, охватываемое определением дефолта, принятым в кредитном рейтинговом агентстве, и дату его наступления. В случае пересмотра или отзыва кредитного рейтинга по иным причинам (RO, WO) необходимо дать описание причины

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
1 августа 2016 года
Регистрационный № 43056

7 июля 2016 года

№ 4063-У

УКАЗАНИЕ
О порядке подачи микрофинансовой организацией
заявления об исключении сведений о ней
из государственного реестра микрофинансовых организаций

Настоящее Указание на основании части 1⁴ статьи 7 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; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 4 июля 2016 года) устанавливает порядок подачи микрофинансовой организацией заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

1. Заявление микрофинансовой организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций (приложение к настоящему Указанию) представляется в Банк России в форме электронного документа с усиленной квалифицированной электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть “Интернет”, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У “О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289 (“Вестник Банка России” от 16 марта 2016 года

№ 26), с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

2. Вместе с заявлением микрофинансовой компании об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций должны быть представлены отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации (с заполненными разделом I и подразделом 3 раздела II) в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2016 года № 3979-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2016 года № 41578 (“Вестник Банка России” от 6 апреля 2016 года № 36), и регистры бухгалтерского учета, подтверждающие факт отсутствия (погашения) обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой компании.

Файлы с указанными регистрами бухгалтерского учета в отсканированном виде прикрепляются к заявлению микрофинансовой компании об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

3. 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 08.08.2016.

Приложение
к Указанию Банка России
от 7 июля 2016 года № 4063-У
“О порядке подачи микрофинансовой организацией
заявления об исключении сведений о ней
из государственного реестра микрофинансовых организаций”

**ЗАЯВЛЕНИЕ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ СВЕДЕНИЙ О НЕЙ
ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ¹**

(полное и сокращенное (при наличии) наименование; ОГРН; ИНН; адрес, указанный в ЕГРЮЛ; номер телефона, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии)

просит исключить сведения о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов
1	2	3
1		
2		
...		

Руководитель (уполномоченное лицо): _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(дата, подпись, МП (при наличии))

¹ Рекомендуемый для заполнения образец.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
4 августа 2016 года
Регистрационный № 43114

8 июля 2016 года

№ 4065-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июля 2016 года № 18) внести в приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119), следующие изменения.

1.1. В Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:
наименование счета № 91010 изложить в следующей редакции: “Штрафы за нарушение обязательных резервных требований”.

1.2. В части I:

в абзаце четырнадцатом пункта 1.3 слова “на первое число” заменить словами “за последнее календарное число”;

в абзаце седьмом пункта 1.17, в абзаце седьмом пункта 1.18 слова “на 1 января” заменить словами “за 31 декабря”.

1.3. В части II:

абзац третий пункта 1.1 дополнить словами “, в том числе”;

в абзаце третьем пункта 1.3 слово “реализации” заменить словом “оплаты”;

в пункте 1.5:

абзац второй после слова “срока” дополнить словами “разница между суммой, на которую уменьшается уставный капитал в связи с погашением убытка, и размером погашаемого убытка,”;

абзац одиннадцатый дополнить словами “, уставного капитала”;

абзацы двенадцатый и тринадцатый изложить в следующей редакции:

“По кредиту счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение стоимости последующей перепродажи собственных акций (долей) над стоимостью выкупа (приобретения) этих акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, по учету расчетов с прочими кредиторами. По дебету счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение стоимости выкупа (приобретения) акций (долей) над стоимостью последующей перепродажи этих акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).”

По кредиту счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение номинальной стоимости акций (долей) над стоимостью выкупа (приобретения) акций (долей) при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций). По дебету счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение стоимости выкупа (приобретения) акций (долей) над номинальной стоимостью акций (долей) при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“По счетам № 10801 и № 10901 также осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли, непокрытого убытка определяется в учетной политике кредитной организации.”;

в абзаце пятнадцатом пункта 3.31 слова “по состоянию на 1 января” заменить словами “за 31 декабря”;

подпункт 7.1.3 пункта 7.1 изложить в следующей редакции:

“7.1.3. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.”;

в третьем предложении абзаца третьего пункта 11.5 слова “На первое число” заменить словами “За последний календарный день”.

1.4. В части III:

в пункте 2.1:

седьмое предложение абзаца двадцатого изложить в следующей редакции: “На конец отчетного года (31 декабря) в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих счетах.”;

в третьем предложении абзаца двадцать четвертого слова “рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)” заменить словами “календарный день года”;

в пункте 2.2:

четвертое предложение абзаца второго изложить в следующей редакции: “Кроме этого, оборотная ведомость составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года.”;

в абзаце третьем:

четвертое предложение изложить в следующей редакции: “Ежедневный баланс по операциям, совершаемым головным офисом кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, выполняемым головным офисом кредитной организации.”;

после четвертого предложения дополнить предложением следующего содержания: “В наименовании ежедневного баланса указывается дата, за которую составляется баланс.”;

в абзаце шестом:

во втором предложении после слов “на основании” дополнить словом “ежедневного”, слова “на 1 января” заменить словами “за 31 декабря”;

в третьем предложении слова “на 1 января” заменить словами “за 31 декабря”;

в пятом предложении слова “на 1 января” заменить словами “ежедневного баланса за 31 декабря”.

1.5. В приложении 8 к приложению:

наименование изложить в следующей редакции: “Баланс кредитной организации Российской Федерации за ____ 20__ г.”;

в главе А:

после строки счета № 52602 дополнить строкой следующего содержания:

“

299	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 526								
-----	----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

 ”;

строку 299 изложить в следующей редакции:

“

299 ¹	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 528								
------------------	----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

 ”;

в главе В графу 2 строки счета № 91010 изложить в следующей редакции: “Штрафы за нарушение обязательных резервных требований”.

1.6. В приложении 13 к приложению:

наименование графы “Входящие остатки на 1 января нового года” изложить в следующей редакции: “Исходящие остатки за 31 декабря без учета событий после отчетной даты (СПОД)”;

наименование графы “Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)” изложить в следующей редакции: “Исходящие остатки за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты (СПОД)”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.2, абзацы седьмой–девятый, тринадцатый–шестнадцатый подпункта 1.3, подпункт 1.4, абзац второй подпункта 1.5, подпункт 1.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2017 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.08.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
4 августа 2016 года
Регистрационный № 43118

12 июля 2016 года

№ 4070-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок
деятельности некредитных финансовых организаций
и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций
уполномоченными представителями Центрального банка
Российской Федерации (Банка России)”

1. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 30 декабря 2015 года № 427-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения надзорных полномочий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 1, ст. 47) внести в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058, 21 июля 2015 года № 38111 (“Вестник Банка России” от 24 июля 2014 года № 68, от 30 июля 2015 года № 64), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.4. Проверки поднадзорных организаций проводятся с периодичностью, установленной законодательством Российской Федерации (в том числе подпунктом 1 пункта 3 статьи 55 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; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225), пунктом 1 части 2 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном

контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47), пунктом 1 части 2 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47, ст. 48; № 27, ст. 4225), абзацем вторым пункта 6 статьи 34 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), пунктом 4 части 3 статьи 5 и частью 2 статьи 41 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; № 27, ст. 4225) и нормативными актами Банка России и определяемой с учетом оценки, в том числе:”.

1.2. Абзац четвертый подпункта 1.5.1 пункта 1.5 признать утратившим силу.

1.3. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

“5.2. Дополнение к поручению на проведение проверки предъявляется и вручается руководителю поднадзорной организации или ответственному работнику поднадзорной организации либо передается работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией, в порядке, установленном пунктом 5.1 настоящей Инструкции.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. НАБИУЛЛИНА

10 августа 2016 года

№ 4102-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций”

1. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 30 декабря 2015 года № 427-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения надзорных полномочий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 1, ст. 47) внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций” (“Вестник Банка

России” от 9 сентября 2014 года № 80) следующие изменения.

1.1. В абзаце девятом пункта 4.1 слова “(далее – Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ)” исключить.

1.2. Абзац седьмой пункта 4.2 признать утратившим силу.

1.3. Абзац третий пункта 8.13 признать утратившим силу.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации Д.В. ТУЛИН

11 августа 2016 года

№ ОД-2572

ПРИКАЗ

О внесении изменений в приказ Банка России от 28.03.2016 № ОД-1054

В связи с производственной необходимостью ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ Банка России от 28.03.2016 № ОД-1054 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России” следующие изменения:

1.1. В пункте 1:

в абзаце первом слова “за следующими организациями” заменить словами “за следующими субъектами страхового дела”;

дополнить абзацем

“страховыми организациями, вновь создаваемыми (по адресу местонахождения) на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя.”.

1.2. Подпункт 2.2 пункта 2 изложить в следующей редакции:

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 10.08.2016.

“Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации (Савинская Н.А.) в отношении деятельности следующих субъектов страхового дела:

страховые организации, расположенные (по адресу местонахождения) на территории Северо-Западного федерального округа, Южного федерального округа, Приволжского федерального округа, Северо-Кавказского федерального округа, а также вновь создаваемые (по адресу местонахождения) на территории Северо-Западного федерального округа, Южного федерального округа, Приволжского федерального округа, Северо-Кавказского федерального округа;

страховые брокеры в соответствии с приложением 4 к приказу, а также вновь создаваемые (по адресу местонахождения) на территории Северо-Западного федерального округа, Южного федерального округа, Приволжского федерального округа, Северо-Кавказского федерального округа.”.

1.3. Приложение 1 изложить в редакции приложения к настоящему приказу.

1.4. Приложение 5 дополнить строкой следующего содержания:

43	Общество с ограниченной ответственностью страховой брокер “Альбион”	4346
----	---	------

2. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

И.о. Председателя Банка России

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 11 августа 2016 года № ОД-2572

“Приложение
к приказу Банка России
от 28.03.2016 № ОД-1054

Перечень страховых организаций, обязанности по контролю и надзору за соблюдением которыми требований страхового законодательства Российской Федерации возлагаются на Департамент страхового рынка Банка России

№ п/п	Наименование субъекта страхового дела	Пер. №
1	2	3
1	Публичное акционерное общество “Росгосстрах”	1
2	Страховое Акционерное Общество “Медэкспресс”	141
3	Страховое акционерное общество “ЭРГО”	177
4	Акционерное общество “Страховое общество ЖАСО”	263
5	Открытое акционерное общество Страховая компания “Альянс”	290
6	Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания “Гелиос”	397
7	Общество с ограниченной ответственностью Муниципальная страховая компания “СТРАЖ” им. С. Живаго	413
8	Акционерное общество “Страховая группа МСК”	461
9	Страховое акционерное общество “ВСК”	621
10	Публичное акционерное общество “Страховая компания ГАЙДЕ”	630
11	Акционерное общество “ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ”	870
12	Акционерное общество Страховая компания “Инвестиции и финансы”	907
13	Акционерное общество “Страховая компания “ПАРИ”	915
14	Страховое публичное акционерное общество “Ингосстрах”	928
15	Акционерное общество “Страховая группа “УралСиб”	983
16	Общество с ограниченной ответственностью “Зетта Страхование”	1083
17	Акционерное общество “Страховое общество газовой промышленности”	1208
18	Страховое публичное акционерное общество “РЕСО-Гарантия”	1209
19	Акционерное общество Страховая компания “Чулпан”	1216
20	Общество с ограниченной ответственностью “Группа Ренессанс Страхование”	1284
21	Открытое акционерное общество “Капитал Страхование”	1298
22	Общество с ограниченной ответственностью “Страховая Компания “Согласие”	1307
23	Закрытое акционерное общество “Московская акционерная страховая компания”	1427
24	Общество с ограниченной ответственностью “СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование”	1580
25	Страховое акционерное общество “ЯКОРЬ”	1621
26	Либерти Страхование (Открытое акционерное общество)	1675
27	Акционерное общество “ГУТА-Страхование”	1820
28	Страховое открытое акционерное общество “Национальная Страховая Группа”	1826
29	Публичное акционерное общество “Страховая акционерная компания “ЭНЕРГОГАРАНТ”	1834
30	Акционерное общество “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ТРАНСНЕФТЬ”	1864
31	Акционерное общество “Страховая компания “РЕГИОНГАРАНТ”	1908
32	Страховое акционерное общество “Надежда”	2182
33	Открытое акционерное общество “АльфаСтрахование”	2239
34	Общество с ограниченной ответственностью “Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО”	2243
35	Акционерное общество “Объединенная страховая компания”	2346
36	Общество с ограниченной ответственностью “Страховая группа “АСКО”	2489
37	Общество с ограниченной ответственностью “Абсолют Страхование”	2496

1	2	3
38	Открытое акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"	2708
39	Закрытое акционерное общество "Страховая компания "Резерв"	2733
40	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "МегаРусс-Д"	2877
41	Закрытое акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование"	2947
42	Акционерное общество "Страховая Компания Опора"	3099
43	Открытое акционерное общество "Национальная страховая компания ТАТАРСТАН"	3116
44	Общество с ограниченной ответственностью "Страховое общество "Сургутнефтегаз"	3127
45	Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"	3193
46	Открытое акционерное общество "Государственная страховая компания "Югория"	3211
47	Акционерное общество "Страховая бизнес группа"	3229
48	Акционерное общество "Страховая компания МетЛайф"	3256
49	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Паритет-СК"	3268
50	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "ВТБ Страхование"	3398
51	Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМИНСТРАХ"	3438
52	Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-Жизнь"	3447
53	Общество с ограниченной ответственностью "БИН Страхование"	3487
54	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "РЕСПЕКТ"	3492
55	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Страхование"	3507
56	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Согласие-Вита"	3511
57	Общество с ограниченной ответственностью "Страховой центр "СПУТНИК"	3541
58	Общество с ограниченной ответственностью "ППФ Страхование жизни"	3609
59	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"	3692
60	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Независимость"	3693
61	Акционерное общество "Русский Стандарт Страхование"	3748
62	Общество с ограниченной ответственностью "Британский Страховой Дом"	3799
63	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ"	3825
64	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Альянс Жизнь"	3828
65	Общество с ограниченной ответственностью "Страховое общество "Помощь"	3834
66	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Независимая страховая группа"	3847
67	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВСК-Линия жизни"	3866
68	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ЭРГО Жизнь"	3879
69	Закрытое акционерное общество "АИГ страховая компания"	3947
70	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ренессанс Жизнь"	3972
71	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Росгосстрах-Жизнь"	3984
72	Акционерное общество "Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	3991
73	Общество с ограниченной ответственностью "Компания Банковского Страхования"	3993
74	Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"	4079
75	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания КАРДИФ"	4104
76	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "СиВ Лайф"	4105
77	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Кредит Европа Лайф"	4117
78	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Райффайзен Лайф"	4179
79	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВЕКТОР"	2664
80	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания "Крыммедстрах"	4325
81	Общество с ограниченной ответственностью "Крымская первая страховая компания"	4326
82	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Аллега"	3859
83	Акционерное общество "Крымский страховой альянс"	4337
84	Акционерное общество "Страховая компания "Ангарант"	4336

Страховщикам
от 10.08.2016 № ИН-015-53/60

Информационное письмо “О ключевом принципе страхования “Корпоративное управление” Международной ассоциации страховых надзоров”

Банк России представляет неофициальный перевод ключевого принципа страхования № 7 “Корпоративное управление”¹ (Insurance core principle № 7 – далее ICP 7), являющегося составной частью документа “Основные принципы страхования, стандарты, инструкции и методология оценок” (Insurance core principles – далее – ICP), разработанного и рекомендованного к внедрению и применению своим членам Международной ассоциацией страховых надзоров (далее – МАСН).

МАСН является добровольной членской организацией органов страхового надзора и регуляторов из более чем 200 юрисдикций почти в 140 странах мира. Целью МАСН является поддержание стабильного устойчивого развития страховых рынков, учитывающих и защищающих интересы страхователей и способствующих глобальной финансовой стабильности, а также содействие осуществлению эффективного надзора за страховой отраслью.

Вопросы совершенствования корпоративного управления актуальны как для мировой финансовой системы в целом, так и для страховой отрасли в частности, и заслуживают особого внимания, а также нуждаются в регулировании со стороны надзорных органов.

ICP представляют собой основу, опираясь на которую национальные надзорные органы могут способствовать обеспечению надлежащего корпоративного управления в страховых организациях своих стран. Принципы служат ориентиром и для самих страховых организаций, предпринимающих усилия для совершенствования своего корпоративного управления.

ICP сформулированы на основе и в развитие Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (далее – Принципы ОЭСР), опубликованных в 2004 году². Получившие широкое распространение и прошедшие проверку временем Принципы ОЭСР призваны содействовать правительствам разных стран в их усилиях по оценке состояния и совершенствованию мер по укреплению корпора-

тивного управления, а также определить ориентиры для участников и регуляторов финансовых рынков³.

В соответствии с Принципами ОЭСР корпоративное управление представляет собой “систему взаимоотношений между руководством организации, ее советом директоров, акционерами и другими заинтересованными лицами. Кроме того, корпоративное управление является основой для определения целей организации, а также определения средств достижения этих целей и путей контроля за ее деятельностью. Надлежащее корпоративное управление должно создавать соответствующую заинтересованность как совета директоров, так и руководства организации в следовании целям, которые отвечают интересам организации и ее акционеров, а также должно обеспечивать эффективный мониторинг. Наличие эффективной системы корпоративного управления в рамках отдельных организаций, а также в масштабе экономики страны в целом помогает обеспечить должный уровень доверия, необходимый для нормального функционирования рыночной экономики.”

В ICP 7 (приложение к настоящему информационному письму) сформулированы ключевые аспекты корпоративного управления. Ниже приводятся основные положения документа:

В организации должно быть надлежащее распределение контрольных и управленческих обязанностей.

Совет директоров (наблюдательный совет)⁴ должен активно участвовать в утверждении стратегии страховщика.

Страховщик должен выработать корпоративную культуру, способствующую достижению целей и задач деятельности.

Система корпоративного управления должна быть надлежащим образом структурирована.

Совет директоров (наблюдательный совет) страховщика должен осуществлять контроль за структурой и реализацией системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

¹ В редакции от ноября 2015 г.

² “Principles of Corporate Governance”, OECD, April 2004, документ доступен по ссылке в сети Интернет: <http://www.oecd.org/dataoecd/32/18/31557724.pdf>. Принципы ОЭСР являются одними из двенадцати базовых стандартов Совета по финансовой стабильности в области обеспечения устойчивости финансовых систем.

³ ОЭСР разработала глоссарий терминов, связанных с корпоративным управлением в документе “Experience from the Regional Corporate Governance Roundtables”, 2003, который доступен по ссылке в сети Интернет: www.oecd.org/dataoecd/19/26/23742340.pdf. Использование данных терминов в представленных формулировках зависит от конкретной юрисдикции.

⁴ Для целей настоящего информационного письма в случае отсутствия совета директоров (наблюдательного совета) роль совета директоров (наблюдательного совета), предусмотренная ICP 7, может выполняться коллегиальным исполнительным органом (правлением, дирекцией) страховщика.

Политики выплаты вознаграждений должны соответствовать долгосрочным целям страховщика.

Совет директоров (наблюдательный совет) страховщика должен обеспечить процесс подготовки достоверной финансовой отчетности в интересах всех заинтересованных сторон.

Совет директоров (наблюдательный совет) страховщика должен обеспечить наличие необходимых условий надлежащей, своевременной и эффективной коммуникации с регулятором по проблемам управления страховщика.

Документ на английском языке доступен на web-сайте IASB (см. <http://www.iasb.org/page/supervisory-material/insurance-core-principles/>).

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

Приложение: на 33 л.

Заместитель
Председателя
Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

Приложение

к информационному письму Банка России
от 10.08.2016 № ИН-015-53/60

“О ключевом принципе страхования “Корпоративное управление”
Международной ассоциации страховых надзоров”

1. Введение.

Регулятор требует от страховщика разработать и внедрить структуру корпоративного управления, направленную на достижение поставленных целей деятельности страховщика, обеспечивающую соблюдение требований законодательства, защищающую интересы страхователей.

1.1. Система корпоративного управления страховщика:

внедрение и эффективный контроль четко формализованных внутренних политик и процедур, направленных на поддержание целей деятельности страховщика;

определяет роли и обязанности лиц, ответственных за управление и контроль деятельности страховщика, обладающих обязанностями и полномочиями действовать в определенных обстоятельствах от имени страховщика, а также

определяет требования к порядку принятия решений, в том числе документальное обоснование важных или существенных решений;

содержит положения по политике вознаграждений, учитывающей долгосрочные интересы страховщика с учетом политики по управлению рисками и предотвращению принятия чрезмерных рисков;

обеспечивает надлежащее и своевременное взаимодействие страховщика с органом страхового надзора и принятие надлежащих мер при несоблюдении или недостатках в надзоре, контроле или управлении.

1.2. Эффективное корпоративное управление обеспечивает гибкость, прозрачность и ответственность за деятельность страховщика путем принятия своевременных решений и правильного распределения ресурсов.

Система корпоративного управления поддерживает и усиливает потенциал отвечающих за корпоративное управление ключевых лиц страховщика, а именно совета директоров (наблюдательного совета), старшего менеджмента и лиц, выполняющих контрольные функции, с целью надежного и пруденциального управления деятельностью страховщика.

1.3. Организационные структуры.

Страховщик с целью достижения стратегических целей должен создать прозрачную организационную структуру. Совет директоров (наблюдательный совет) и старший менеджмент должны знать и понимать организационную структуру и риски, которым она может подвергаться.

Способы выбора организационной структуры могут зависеть от ряда факторов:

действующее корпоративное право, разрешающее или требующее создания различных структур совета директоров (одно- или двухуровневый);

особенностей организационно-правовой формы; осуществления деятельности в качестве самостоятельной организации, в качестве филиала или в составе группы.

Эти особенности могут влиять на создание и реализацию страховщиком системы корпоративного управления и рассматриваются далее более подробно. Для регулятора важно понимать эти особенности с целью адекватной оценки эффективности системы корпоративного управления страховщика.

1.4. Стандарты корпоративного управления в рамках ICP разработаны с достаточной гибкостью в целях осуществления эффективного надзора вне зависимости от различий в корпоративных структурах и правовых системах.

1.5. Понятие “совет директоров (наблюдательный совет)” включает его контрольную и управленческую роль вне зависимости от его структуры.

1.6. Общества взаимного страхования.

Органы корпоративного управления страховщиков, учрежденных в форме обществ взаимного страхования, отличаются от таковых у страховых организаций, учрежденных в форме акционерных компаний. Тем не менее универсальность данных стандартов позволяет адаптировать их к обществам взаимного страхования с целью сближения действий и интересов совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента с интересами более широкого круга страхователей. Все упоминания в настоящем документе акционеров или бенефициаров должны рассматриваться как указания на страхователей обществ взаимного страхования, если иное не оговорено отдельно.

1.7. Страховые группы.

Страховщики должны обеспечить соответствие принципов системы корпоративного управления структуре, деятельности и рискам страховой группы и ее членов. Принципы корпоративного управления должны включать внутренние политики, процессы и инструменты контроля за рисками страховой группы и ее членов.

1.8. Создавая или оценивая систему корпоративного управления, страховым группам следует выявлять особые риски, характерные для принятой группой организационной модели (например, централизованная или децентрализованная). В основе рисков лежат следующие факторы:

распределение полномочий и ответственности между ключевыми лицами на уровне группы и ее членов;

эффективность управления и координации в масштабе всей группы;

учет правовых обязательств и управленческих обязанностей на уровне группы и ее членов;

эффективность коммуникации внутри группы и обмен информацией на всех уровнях.

1.9. Регулятору следует учитывать особенности организационной структуры группы при оценке качества ее управления. Недостаточно оценивать качество управления только на уровне организации, особенно если управленческая структура группы отличается от структуры юридического лица. В таком случае важно, чтобы надлежащая структура управления существовала в масштабах всей группы и чтобы регулятор оценивал ее на уровне всей группы.

1.10. Работа филиалов.

Если страховщик осуществляет свою деятельность в качестве филиала, то данные стандарты обычно будут применяться к юридическому лицу в его местной юрисдикции. Однако надзорный орган может требовать введения подотчетности и механизмов контроля и/или управления в филиале, в том числе в некоторых случаях наличия выделенного лица, ответственного за управление работой филиала. В таких случаях данные стандарты также должны применяться к функциям контроля и управления, осуществляющимся в рамках работы филиала, с учетом структуры и механизмов управления, определенных принимающим надзорным органом.

2. Надлежащее распределение контрольных и управленческих обязанностей.

Регулятор требует от совета директоров (наблюдательного совета) страховщика:

обеспечить четкое распределение ролей и обязанностей совета директоров (наблюдательного совета), старшего менеджмента и ключевых лиц, выполняющих контрольные функции, обеспечивающее надлежащее разделение контрольных функций и управленческих обязанностей;

обеспечить контроль за деятельностью старшего менеджмента.

2.1. Совет директоров (наблюдательный совет) должен обеспечить наличие у страховщика формализованной структуры управления с эффективным разделением контрольных и управленческих функций. Совет директоров (наблюдательный совет) отвечает за разработку общей стратегии и направлений деятельности страховщика и за контроль управления, оставляя в то же время текущее управление страховщика в компетенции старшего менеджмента. Разделение функций председателя совета директоров (наблюдательного совета) и генерального директора обеспечивает четкое разделение контроля и управления.

2.2. Совет директоров (наблюдательный совет) также обеспечивает четкое разделение ролей и обязанностей совета директоров (наблюдательного совета) в целом, комитетов совета директоров (наблюдательного совета), если таковые существуют, а также старшего менеджмента и ключевых лиц, выполняющих контрольные функции, с целью надлежащего исполнения своих функций и задач. Распределение ролей и обязанностей должно четко отражать индивидуальную и коллективную ответственность за их выполнение. Организационная структура страховщика и распределение обязанностей должны позволять совету директоров (наблюдательному совету) надлежащим и эффективным способом выполнять возложенные на него функции и содействовать эффективному принятию решений.

2.3. Распределение обязанностей между отдельными членами совета директоров (наблюдательного совета) (например, члены комитетов совета директоров по аудиту или политике по вознаграждениям) должно учитывать наличие у соответствующих членов необходимого уровня независимости и объективности, обеспечивающих выполнение функций члена данного комитета. Неисполнительные члены совета директоров (наблюдательного совета), не участвующие в текущем управлении страховщика, должны осуществлять эффективный контроль за исполнительными функциями. Распределение контрольных и управленческих обязанностей внутри группы должно быть прозрачным и согласованным с организационной моделью группы.

2.4. В целях эффективного контроля над старшим менеджментом совету директоров (наблюдательному совету) необходимо:

обеспечить наличие политик и процедур в сфере назначения, увольнения и преемственности старшего менеджмента и активно участвовать в этом процессе;

обеспечивать соответствие знаний и опыта старшего менеджмента характеру деятельности и профилю риска страховщика;

следить за тем, чтобы старший менеджмент участвовал в деятельности страховщика в соответствии с политикой и стратегией, определенными советом директоров (наблюдательным советом), корпоративной культурой и корпоративными ценностями, а также склонностью страховщика к тем или иным рискам;

устанавливать стандарты эффективности деятельности и политику вознаграждения старшего менеджмента в соответствии с долгосрочной стратегией и финансовой устойчивостью страховщика, а также отслеживать выполнение старшим менеджментом целей, установленных советом директоров (наблюдательным советом);

проводить регулярные совещания со старшим менеджментом для обсуждения и критического анализа принятых решений, а также любой предо-

ставленной старшим менеджментом информации и разъяснений касательно деятельности и операций страховщика;

поддерживать регулярное взаимодействие с любым учрежденным советом директоров (наблюдательным советом) комитетом, а также другими ключевыми подразделениями, заранее запрашивать у них информацию и при необходимости требовать ее подтверждения.

2.5. В рамках регулярного мониторинга и контроля деятельности страховщика совет директоров (наблюдательный совет) должен контролировать исполнение старшим менеджментом и должное функционирование в целом политик и процедур, установленных советом директоров (наблюдательным советом). Особое внимание следует уделять эффективному исполнению ответственными сотрудниками политик совета директоров (наблюдательного совета) в сфере их компетенции. Совету директоров (наблюдательному совету) следует в этих целях по меньшей мере ежегодно запрашивать отчеты, которые могут включать результаты как внутреннего, так и внешнего независимого аудита.

3. Корпоративная культура, цели и задачи деятельности страховщика.

Регулятор требует от совета директоров (наблюдательного совета) страховщика выработать корпоративную культуру и следить за ее исполнением в целом, а также за исполнением ее целей и задач в соответствии с долгосрочными планами страховщика.

3.1. Совету директоров (наблюдательному совету) следует утвердить процедуру определения, одобрения и контроля соблюдения общих целей деятельности и стратегии страховщика, включающих обеспечение долгосрочной финансовой стабильности страховщика, защиту интересов страхователей и других заинтересованных сторон, обеспечение справедливого отношения к клиентам. Совету директоров (наблюдательному совету) необходимо обеспечить надлежащее документирование и раскрытие старшим менеджментом этих целей и стратегий ключевым лицам, выполняющим контрольные функции, а также другим компетентным сотрудникам.

3.2. Корпоративная культура должна поддерживать четкие и объективные критерии достижения целей деятельности с учетом долгосрочных интересов страховщика, а также интересы страхователей и других заинтересованных сторон. Совет директоров (наблюдательный совет) должен контролировать адекватность установленных целей и критериев.

3.3. Корпоративная культура отражает базовые корпоративные ценности и включает нормы ответственного и этического поведения для всех сотрудников страховщика. Примером такого поведения должны стать члены совета директоров (наблюдательного совета) (принцип "Tone at the top"). Это предполагает приверженность членов совета ди-

ректоров (наблюдательного совета) корпоративным ценностям, а также наличие культуры неприятия чрезмерных рисков. Сотрудники страховщика должны быть хорошо информированы о корпоративных ценностях, культуре и внутренней политике страховщика. Профессиональные этические стандарты и кодексы, устанавливающие нормы приемлемого и неприемлемого поведения, должны поддерживать корпоративные ценности и соотноситься с ценностями и стратегиями страховщика. В этом отношении совет директоров (наблюдательный совет) должен также учитывать интересы страхователей и других заинтересованных сторон. Совет директоров (наблюдательный совет) должен обеспечить информирование сотрудников о неизбежности дисциплинарного наказания за неприемлемое поведение.

3.4. Совету директоров (наблюдательному совету) следует обеспечить содействие принципам корпоративной культуры своевременному и открытому обсуждению проблем страховщика и при необходимости информированию старшего менеджмента или совета директоров (наблюдательного совета) о существенных проблемах. Совет директоров (наблюдательный совет) должен принять и следить за реализацией политик и процедур, обеспечивающих беспрепятственное и безнаказанное сообщение сотрудниками информации или подозрений по поводу противозаконного или неэтичного поведения косвенно или напрямую совету директоров (наблюдательному совету) ("Whistle blower policy"). Совету директоров (наблюдательному совету) также следует установить, кому должны быть адресованы и кем расследованы обоснованные подозрения (служба комплаенс, менеджмент, совет директоров (наблюдательный совет) или другая сторона).

3.5. Совету директоров (наблюдательному совету) необходимо выработать нормы ответственного и этического поведения и следить за их соблюдением. Должно считаться недопустимым поведение, угрожающее чьим-либо законным интересам и ведущее к репутационным рискам или ненадлежащим или противозаконным деяниям, например, фальсификации отчетности, мошенничеству, отмыванию денег, взяточничеству и коррупции. Нормы ответственного и этического поведения также однозначно предполагают должное поведение сотрудников наряду с соблюдением ими законов, нормативных актов и корпоративных принципов.

3.6. Совету директоров (наблюдательному совету) следует обеспечить по крайней мере ежегодную проверку системы корпоративного управления страховщика, а также целей и стратегии ее деятельности на предмет реализации и соответствия всем существенным изменениям в организационной структуре, направлениях деятельности, стратегиях, регулятивных требованиях и других внешних факторах. Совету директоров (наблюдательному совету) следует обеспечить более частые проверки, на-

пример, в случае существенных изменений в деятельности страховщика (слияние или поглощение), существенные изменения в структуре страхового портфеля, уровне рисков или маркетинговых стратегиях), введение нового типа или класса рисков, или страховых продуктов, или решение о сотрудничестве с новой категорией клиентов, наступление существенного внутреннего или внешнего события, способного оказать значительное влияние на страховщика (включая его финансовое положение, цели и стратегии) или на интересы страхователей и других заинтересованных сторон.

4. Структура и управление совета директоров (наблюдательного совета).

Регулятор требует, чтобы совет директоров (наблюдательный совет) страховщика на постоянной основе имел:

надлежащее число имеющих необходимый опыт и квалификацию лиц, гарантирующее соответствие общего уровня компетенции совета директоров (наблюдательного совета) структуре управления;

практику и процедуры внутреннего управления для содействия работе совета директоров (наблюдательного совета), обеспечивающие принятие им объективных, эффективных и независимых решений;

все необходимые ресурсы и полномочия для полного и эффективного исполнения своих обязанностей.

4.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета).

Совет директоров (наблюдательный совет) страховой организации должен иметь достаточное число членов с соответствующей квалификацией, необходимой для эффективного руководства и контроля деятельности страховщика. В этих целях совету директоров (наблюдательному совету) следует коллективно и индивидуально располагать и поддерживать, в том числе посредством повышения квалификации, необходимые для выполнения своих обязанностей навыки, знания и понимание страхового бизнеса. В частности, совету директоров (наблюдательному совету) следует иметь знания (или доступ к информации) в таких областях, как представленные страховщиком страховые продукты, актуарные и страховые риски, финансы, бухгалтерский учет, роль контрольных функций системы внутреннего контроля, инвестиционный анализ, управление инвестиционным и страховым портфелем, обязательства по справедливому обращению с клиентами. Хотя знаниями о некоторых сферах деятельности могут обладать не все члены совета директоров (наблюдательного совета), совет директоров (наблюдательный совет) в целом должен обладать необходимым спектром и уровнем компетенций для понимания особенностей страхового бизнеса.

4.2. Членам совета директоров (наблюдательного совета) следует уделять выполнению своих обязанностей достаточное внимание, проявляемое,

например, в выделении необходимого количества времени вопросам деятельности страховой организации, а также в разумном соотношении числа членов совета директоров (наблюдательного совета), привлекаемых изнутри и извне страховой группы.

4.3. Эффективность совета директоров (наблюдательного совета).

Совету директоров (наблюдательному совету) необходимо по крайней мере раз в год анализировать результаты своей деятельности на предмет оценки эффективности выполнения членами своих обязанностей и выявления возможностей улучшения деятельности совета директоров (наблюдательного совета) в целом. Совету директоров (наблюдательному совету) следует принимать надлежащие меры по выявлению любых имеющихся недостатков, в том числе посредством программ повышения квалификации для членов совета директоров (наблюдательного совета). Совет директоров (наблюдательный совет) также может рассмотреть возможность привлечения в случае необходимости внешних специалистов для оценки результатов его деятельности с целью обеспечения объективности и целостности процесса оценки.

4.4. Внутреннее управление.

Совету директоров (наблюдательному совету) необходимо располагать утвержденными политиками, содержащими практические аспекты и процедуры своего собственного внутреннего управления, обеспечивать их соблюдение и периодическую оценку их эффективности и адекватности. Соответствующие политики должны регулировать порядок выполнения советом директоров (наблюдательным советом) своих функций и обязанностей. Они должны также предусматривать формальный и задокументированный процесс выдвижения кандидатур, избрания и выхода членов из состава совета директоров (наблюдательного совета), а также срок их пребывания в составе совета директоров (наблюдательного совета), соответствующий функциям и обязанностям членов совета директоров (наблюдательного совета) и обеспечивающий эффективность процесса выработки и принятия решений. Планирование преемственности также должно быть частью практики внутреннего управления совета директоров (наблюдательного совета).

4.5. Председатель совета директоров (наблюдательного совета).

Хотя совет директоров (наблюдательный совет) в целом несет коллективную ответственность за руководство страховщиком, председатель совета директоров (наблюдательного совета) играет решающую роль в руководстве эффективным функционированием совета директоров (наблюдательного совета). В функции председателя совета директоров (наблюдательного совета), как правило, входит разработка повестки дня заседаний совета директоров (наблюдательного совета), предостав-

ление достаточного времени на обсуждение включенных в повестку дня вопросов, особенно если они предполагают принятие важных стратегических или политических решений, стимулирование культуры открытых дискуссий путем привлечения неисполнительных и исполнительных членов совета директоров (наблюдательного совета) и организация коммуникации между ними и старшим менеджментом, а также ключевыми лицами, исполняющими контрольные функции. В рамках системы “сдержек и противовесов”¹ предпочтительно, чтобы председатель совета директоров (наблюдательного совета) являлся его неисполнительным членом и не возглавлял ни один из комитетов совета директоров (наблюдательного совета).

4.6. Комитеты совета директоров (наблюдательного совета).

Совет директоров (наблюдательный совет) должен рассмотреть целесообразность создания комитетов с целью содействия эффективному выполнению советом директоров (наблюдательным советом) своих функций. Как правило, речь идет о комитетах по аудиту, политике вознаграждений, комплаенсу, кадровой политике и управлению рисками. Созданные комитеты должны иметь четко определенные задачи и утвержденные рабочие процедуры (в том числе процедуры отчетности перед советом директоров (наблюдательным советом), а также выделенные полномочия по выполнению возложенных на них функций, располагать необходимыми для реализации этих функций независимостью и объективностью. Совету директоров (наблюдательному совету) следует предусмотреть ротацию членов и председателей комитетов или ограничение сроков их полномочий, чтобы избежать ненадлежащей концентрации властных полномочий и содействовать обновлению состава. При объединении функций любых комитетов совету директоров (наблюдательному совету) следует следить, чтобы такое объединение не подрывало целостность и/или эффективность выполнения объединенных функций. В любом случае совет директоров (наблюдательный совет) несет конечную ответственность за решение любых вопросов, делегированных подобным комитетам.

4.7. Независимость и объективность.

4.7.1. Для обеспечения объективности принимаемых советом директоров (наблюдательным советом) решений необходимо гарантировать формальную и фактическую независимость его членов. С этой целью члены совета директоров (наблюдательного совета) должны избегать личных, финансовых или деловых связей, которые могут стать причиной конфликта интересов. Если по объектив-

ным причинам избежать конфликта интересов не удастся, его следует эффективно урегулировать. В целях выявления и урегулирования конфликтов интересов должны быть утверждены политика и процедуры, в частности, по раскрытию потенциальных конфликтов интересов, по требованиям к связанным операциям, по воздержанию от голосования и, если необходимо, по предварительному одобрению советом директоров (наблюдательным советом) или акционерами решений или операций.

4.7.2. Кроме предотвращения конфликтов интересов, страховщику необходимо обеспечить эффективность принятия решений путем утверждения четких и объективных критериев независимости, которым должны отвечать определенное число членов совета директоров (наблюдательного совета) (например, неисполнительные члены). В этом отношении критерии независимости должны также учитывать структуру группы и другие действующие факторы. Выполнение таких критериев особенно важно для членов совета директоров (наблюдательного совета), сталкивающихся с высокой вероятностью возникновения конфликта интересов (например, в качестве членов комитета по политике вознаграждений или аудиту).

4.7.3. Независимость суждений отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) также содействует объективности принятия решений. Это означает, что член совета директоров (наблюдательного совета) должен избегать проявления личных предпочтений, обеспечивать конструктивное и ответственное обсуждение предложений и решений, запрашивать всю необходимую для принятия решений информацию и избегать следования коллективному мнению.

4.7.4. Члены совета директоров (наблюдательного совета) должны принимать во внимание обязательства доброй воли и лояльности, применимые к ним индивидуально согласно пункту 5.

4.8. Полномочия совета директоров (наблюдательного совета).

В целях надлежащего выполнения возложенных функций и обязанностей совету директоров (наблюдательному совету) следует располагать четко определенными полномочиями, ясно установленными законодательством и/или уставными документами страховщика (устав, внутренние/организационные правила). Они должны как минимум включать право на полную и актуальную информацию о деятельности старшего менеджмента страховщика, включая прямой доступ к лицам, отвечающим за предоставление информации, и ключевым лицам, исполняющим контрольные функции.

¹ Корпоративным управлением часто называют систему “сдержек и противовесов”. Такая система предусматривает, что страховщик должен быть гибким при принятии своевременных решений и реагировании на события, затрагивающие его деятельность. При этом он должен иметь соответствующие системы, контрольные процедуры и ограничения для обеспечения того, чтобы полномочия не были чрезмерно сконцентрированы и использовались в интересах страховщика и других заинтересованных сторон.

4.9. Доступ к ресурсам.

Совет директоров (наблюдательный совет) должен располагать ресурсами (финансирование, кадры и материальная база), достаточными для эффективного выполнения его членами возложенных на них функций. Совету директоров (наблюдательному совету) следует иметь доступ к услугам внешних консультантов или специалистов при условии соблюдения критериев (таких, как независимость) и процедур привлечения или назначения и увольнения таких консультантов и специалистов.

4.10. Делегирование полномочий.

4.10.1. Совет директоров (наблюдательный совет) может делегировать некоторые виды деятельности или выполнение определенных задач, связанных с выполнением их собственных функций или обязанностей. (Делегирование в этом контексте следует отличать от аутсорсинга страховщиком некоторых видов деятельности). Несмотря на подобное делегирование полномочий, совету директоров (наблюдательному совету) необходимо в целом сохранять конечную ответственность за выполнение делегированных функций или задач и за решения, принятые по совету или рекомендации лиц или комитетов, которым эти функции или задачи были делегированы.

4.10.2. При делегировании полномочий совету директоров (наблюдательному совету) необходимо убедиться, что:

делегирование является обоснованным. Любое делегирование, в результате которого совет директоров (наблюдательный совет) лишается возможности выполнять возложенные на него функции и обязанности, является необоснованным. Например, обязанность контроля за старшим менеджментом не должна быть делегирована комитету совета директоров (наблюдательного совета), состоящему в своем большинстве исключительно из исполнительных членов совета директоров (наблюдательного совета), занятых текущим управлением страховщика;

процесс делегирования сопровождается условиями обеспечения полномочий, подотчетности и процедур, а также поддерживается выделением ресурсов, достаточных для эффективного выполнения делегированных функций;

процесс делегирования предусматривает условия, позволяющие избежать ненадлежащей концентрации в руках одного лица или группы лиц полномочий, позволяющих оказывать влияние на принятие деловых или управленческих решений страховщика;

совет директоров (наблюдательный совет) сохраняет возможность контролировать надлежащее выполнение делегированных функций и требовать соответствующую отчетность;

совет директоров (наблюдательный совет) сохраняет возможность отзывать решение о делегировании полномочий при их ненадлежащем исполнении

путем наличия в своем распоряжении соответствующих механизмов оперативного реагирования.

5. Обязанности отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета).

Регулятор требует, чтобы каждый член совета директоров (наблюдательного совета):

действовал добросовестно, честно и разумно; проявлял необходимую осторожность и осмотрительность;

действовал в интересах страховщика и страхователей, отдавая предпочтение их интересам перед своими личными интересами;

принимал решения независимо и объективно, учитывая интересы страховщика и страхователей;

не использовал свое положение для получения незаконных личных выгод или для нанесения какого-либо ущерба страховщику.

5.1. Все перечисленные выше положения и рекомендации направлены на устранение потенциальных конфликтов между интересами отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) и интересами страховщика и страхователей. Страховщику следует включать эти положения в трудовые соглашения с отдельными членами совета директоров (наблюдательного совета).

5.2. Регулятору следует удостовериться, что отдельные члены совета директоров (наблюдательного совета) понимают природу и масштабы своих обязанностей и их влияние на способы выполнения членами совета директоров (наблюдательного совета) своих функций и обязанностей. Член совета директоров (наблюдательного совета) должен выполнять свои функции и обязанности добросовестно и разумно. Он должен действовать на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

5.3. Если член совета директоров (наблюдательного совета) страховщика одновременно занимает аналогичную должность в совете директоров (наблюдательном совете) любой другой компании, входящей или не входящей в данную группу, должны существовать четкие и формализованные процедуры обеспечения лояльности члена к данному страховщику. Это может включать раскрытие информации и в некоторых случаях одобрение акционерами подобного совмещения должностей. В случае существенного конфликта с интересами страховщика член совета директоров (наблюдательного совета) должен оперативно сообщить совету директоров (наблюдательному совету) и всем заинтересованным лицам о наличии такого конфликта и быть готовым отказаться от голосования и принятия решений по вопросам, по которым наблюдается конфликт интересов.

6. Управление рисками и внутренний контроль.

6.1. Регулятор требует, чтобы совет директоров (наблюдательный совет) страховщика осуществлял контроль за структурой и реализацией си-

стемы управления рисками и системы внутреннего контроля.

6.2. Совету директоров (наблюдательному совету) страховщика необходимо обеспечить наличие у страховщика систем и функций управления рисками и внутреннего контроля и осуществлять контроль за их эффективным и планомерным функционированием.

7. Политика по вознаграждениям.

Регулятор требует от совета директоров (наблюдательного совета) страховщика:

утвердить в письменной форме и контролировать реализацию официальной политики по вознаграждениям страховщика, которая не стимулирует принятие чрезмерного или ненадлежащего риска, отвечает корпоративной культуре, целям, стратегии, склонности к риску и долгосрочным интересам страховщика и надлежащим образом учитывает интересы страхователей и других заинтересованных сторон;

обеспечить, чтобы подобная политика по вознаграждениям как минимум распространялась на членов совета директоров (наблюдательного совета), старших менеджеров и ключевых лиц, исполняющих контрольные функции, а также на других сотрудников, чьи действия могут повлечь реализацию рисков и существенные последствия для страховщика.

7.1. Надежная политика и практика по вознаграждениям являются частью корпоративного управления страховщика. Настоящие рекомендации не ставят своей целью чрезмерное ограничение способности страховщика привлекать и удерживать опытные и квалифицированные кадры путем предписания какой-либо формы или уровня индивидуального вознаграждения. Напротив, целью является согласование политики по вознаграждениям с долгосрочными интересами страховщика во избежание принятия чрезмерных рисков, содействия надежному комплексному управлению страховщика и справедливому обращению с клиентами.

7.2. Комплексная стратегия политики вознаграждений и контроль.

7.2.1. В рамках эффективного управления рисками страховщик должен принять и реализовать эффективную политику по вознаграждениям. Такая политика не должна стимулировать членов совета директоров (наблюдательного совета), старших менеджеров и ключевых лиц, исполняющих контрольные функции, а также других сотрудников, чьи действия могут повлечь реализацию рисков и существенные последствия для страховщика, принимать ненадлежащие или чрезмерные риски, особенно при использовании механизмов вознаграждения, ориентированных на достигнутые результаты деятельности.

7.2.2. Совет директоров (наблюдательный совет), особенно члены комитета по вознаграждениям, если

таковой существует, должны в целом быть достаточно компетентны для информированного и независимого суждения о применимости политики по вознаграждениям страховщика, включая понимание сути взаимосвязи между возникновением риска и политикой по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям, если таковой существует, должен включать достаточное число неисполнительных членов для обеспечения объективности в принятии решений.

7.2.3. С целью оценки эффективности политики и практики вознаграждений совет директоров (наблюдательный совет) должен учитывать как минимум следующее:

компоненты общей политики вознаграждений, особенно использование и баланс фиксированных и нефиксированных компонентов вознаграждения; критерии результативности и их применение в целях выработки политики вознаграждений;

выплата вознаграждений членам совета директоров (наблюдательного совета), старшим менеджерам и ключевым лицам, исполняющим контрольные функции, а также другим сотрудникам, чьи действия могут иметь существенные последствия для рисков страховщика;

отчеты или доклады о политике вознаграждений, которые могут быть предоставлены страховщиком регулятору или общественности.

7.2.4. В ходе выработки, реализации и пересмотра политики вознаграждений страховщика совету директоров (наблюдательному совету) необходимо обеспечить выявление и урегулирование конфликтов интересов и надлежащее документирование процесса принятия решений. Члены совета директоров (наблюдательного совета) не должны попадать в ситуацию фактического или потенциального конфликта интересов в связи с принятием решений по политике вознаграждений.

7.2.5. Совет директоров (наблюдательный совет) должен также обеспечить привлечение к процессу разработки и мониторинга политики вознаграждений ключевых лиц, исполняющих контрольные функции. Это позволит гарантировать, что практика вознаграждений не стимулирует к принятию ненадлежащих или чрезмерных рисков, проводится согласно утвержденной политике вознаграждений и содействует комплексному согласованию рисков и условий вознаграждения. Комитеты по вознаграждениям и управлению рисками, если таковые имеются, должны тесно сотрудничать в информировании совета директоров (наблюдательного совета) о создаваемых системой вознаграждений стимулах и их воздействии на принятие рисков.

7.2.6. Следует избегать случаев возникновения возможного конфликта интересов, которые способны подорвать честность и объективность персонала, вовлеченного в исполнение контрольных функций. Это можно достичь посредством реализации ряда мер, например:

сделав их вознаграждение преимущественно базирующимся на фактическом достижении целей, поставленных перед контрольной функцией системы внутреннего контроля. Оценка результатов деятельности персонала, выполняющего контрольные функции, должна отражать правильный баланс между объективными оценками контрольной среды (например, организация взаимосвязи между контролирующими и исполнительными органами) и результатами деятельности контрольных органов, включая их влияние, качество и эффективность в обеспечении контроля рисков. Подобные результаты могут включать рекомендации по ограничению рисков, сокращение числа нарушений законодательных и нормативных актов, меры по оперативному устранению последствий таких нарушений, результаты внешних проверок, убытки, которые удалось возместить или которых удалось избежать посредством аудита высокорискованных направлений деятельности;

не привязывая размеры вознаграждения к результатам деятельности любого подразделения, которое является объектом их контроля или надзора. Например, если функции управления риском и комплаенса возложены на какое-либо операционное подразделение, необходимо четко разделять политику по вознаграждениям по отношению к персоналу, выполняющему контрольные функции, и остальному персоналу данного подразделения, вплоть до создания отдельного фонда оплаты труда для каждой группы сотрудников;

делая общий размер фонда оплаты труда достаточным для привлечения и удержания персонала, обладающего достаточными квалификацией, знаниями и опытом для эффективного выполнения возложенных на них контрольных функций и для повышения своей квалификации и эффективности.

7.2.7. В случае аутсорсинга любых контрольных функций условия вознаграждения, предусмотренные договором с внешним провайдером, должны быть согласованы с целями и утвержденными параметрами политики вознаграждений страховщика.

7.3. Нефиксированное вознаграждение.

7.3.1. Нефиксированный компонент вознаграждения должен базироваться на результатах деятельности отдельного сотрудника, подразделения или группы, не создавая стимулы к ненадлежащему принятию риска.

7.3.2. Критерии результативности деятельности, применимые к переменному компоненту вознаграждения, должны способствовать полной оценке скорректированной с учетом риска результативности деятельности. Для этой цели должно уделять внимание следующей необходимости:

фиксированные и переменные компоненты возмещения должны сочетаться между собой при наличии адекватных параметров соотношения наличных выплат и других форм возмещения, напри-

мер, акций. Переменный компонент, привязанный к результатам деятельности и слишком высокий относительно постоянного компонента, может затруднить для страховщика ограничение или ликвидацию нефиксированного компонента в неудачном финансовом году;

вознаграждение за результат должно включать корректировку на существенные текущие и будущие риски, связанные с достижением этого результата. Поскольку временные горизонты результата и связанных с ними рисков могут варьироваться, оценка результата там, где это возможно, должна производиться на долговременной основе;

при существенном размере нефиксированного компонента вознаграждения выплата большей его части должна быть отложена на определенный период. Этот период должен учитывать время возможной реализации рисков, связанных с соответствующими результатами (например, стоимость капитала, необходимого для обеспечения принятых рисков, и неопределенности, связанные со временем и вероятностью будущих доходов и расходов). Период отсрочки может варьироваться в зависимости от уровня занимаемой соответствующим лицом должности, сферы его ответственности и природы рисков, которым подвержен страховщик;

выплата нефиксированного компонента вознаграждения должна быть обусловлена возможностью страховщика в определенных обстоятельствах снижать или требовать компенсации за совершенные выплаты в случае низкого или отрицательного финансового результата страховщика по причине чрезмерного риска, взятого отдельными сотрудниками, если этим сотрудникам уже была выплачена нефиксированная часть вознаграждения;

в целом следует отказаться от гарантированно большого размера нефиксированного вознаграждения как противоречащего принципам надежного управления рисками и политики по вознаграждениям, основанной на результатах.

7.3.3. Компенсационная политика должна предусматривать лимиты нефиксированного компонента, согласующиеся с политикой страховщика по управлению капиталом и его возможностями по поддержанию надежной капитальной базы с учетом внутренних целей по капиталу и регулятивных требований к капиталу страховщика.

7.3.4. Критерии результативности, применяемые при расчете нефиксированного компонента вознаграждения, должны содействовать комплексной оценке скорректированного на риск результата. В этом отношении необходимо, чтобы критерии результативности:

были четко определены и могли быть объективно оценены;

включали не только финансовые, но и нефинансовые критерии (например, соблюдение регулятивных и внутренних норм, достижение целей управле-

ния рисками, точное и своевременное выполнение рекомендаций внутреннего аудита, а также соблюдение стандартов поведения на рынке и отношений с клиентами);

учитывали не только результаты отдельных сотрудников, но и результаты структурного подразделения и общие результаты страховщика и группы;

не использовали рост или объем в качестве критерия изолированно от других критериев результативности.

7.4. Акции как компонент вознаграждения.

7.4.1. При использовании основных на акциях нефиксированных компонентов вознаграждения (собственно акций, опционов или аналогичных инструментов) необходимо согласовывать создаваемые этими компонентами стимулы с долгосрочными интересами страховщика. Это может включать:

ограничение на вступление во владение акциями в течение определенного периода после начисления вознаграждения (ограничение на вступление в право владения);

ограничение на исполнение опционов или аналогичных прав в течение определенного периода после начисления вознаграждения (ограничение на владение);

запрет на продажу определенной части предоставленных акций в течение всего срока работы сотрудника в компании или в течение определенного периода после его увольнения (ограничение на реализацию).

7.4.2. Рекомендуются, чтобы ограничения на вступление в право владения и на владение действовали и после ухода сотрудника из компании (т.е. уход не должен вызывать автоматическое сокращение срока ограничений).

7.5. Выходное пособие.

Любые выплаты компании сотруднику в случае расторжения трудового договора (выходные пособия, иногда также называемые “золотыми парашютами”) должны быть объектами определенного корпоративного контроля и ограничений. В любом случае такие выплаты должны согласовываться с общим финансовым состоянием страховщика и результатами деятельности в течение определенного периода времени. Выходные пособия должны быть привязаны к результатам деятельности в течение определенного периода, не должны служить вознаграждением за плохие результаты работы и не должны выплачиваться в случае банкротства или угрозы банкротства страховщика, особенно сотруднику, чьи действия этому способствовали.

8. Достоверная и прозрачная финансовая отчетность.

Регулятор требует от совета директоров (наблюдательного совета) страховщика обеспечения процесса достоверной финансовой отчетности в интересах, как общественности, так и регулятора на основе четко определенных функций и обязан-

ностей совета директоров (наблюдательного совета), старшего менеджмента и внешнего аудитора.

8.1. Совет директоров (наблюдательный совет) несет ответственность за представление в финансовой отчетности страховщика сбалансированной и точной оценки деятельности и финансового состояния страховщика на текущей основе.

Совет директоров (наблюдательный совет) выполняет следующие функции:

осуществляет контроль за составлением финансовой отчетности и процедурами ее раскрытия;

следит за надлежащим функционированием учетной политики и практики страховщика;

осуществляет контроль процедур внутреннего аудита (проверка службой внутреннего аудита финансовой отчетности), а также планов и результатов внутренних аудиторских проверок;

отчитывается перед регулятором по важным проблемам процесса составления финансовой отчетности, включая меры по выявлению и устранению выявленных рисков в области отчетности.

8.2. Совету директоров (наблюдательному совету) необходимо обеспечить надлежащее и оперативное устранение выявленных существенных недостатков в финансовой отчетности. Это должно опираться на формальный процесс проверки и мониторинга реализации рекомендаций внешнего аудитора.

9. Внешний аудит.

Регулятор требует от совета директоров (наблюдательного совета) страховщика обеспечить наличие адекватного управления и контроля за процессом внешнего аудита.

9.1. Совет директоров (наблюдательный совет) обеспечивает, чтобы страховщик:

применял адекватные подходы утверждения, назначения, повторного назначения, смены и выплаты вознаграждения в отношении внешнего аудитора;

применял надежные процессы мониторинга и оценки независимости внешнего аудитора и наличия у внешнего аудитора необходимых знаний, квалификации, опыта, честности и ресурсов для проведения аудита и удовлетворения любых дополнительных требований и запросов регулятора;

отслеживал и оценивал эффективность процедур внешнего аудита в ходе всего цикла аудиторской проверки;

изучал обстоятельства, связанные с отставкой или сменой внешнего аудитора, и обеспечивал принятие оперативных мер по ограничению и устранению рисков, угрожающих целостности процесса финансовой отчетности;

сообщал регулятору об обстоятельствах, касающихся смены внешнего аудитора.

9.2. Совету директоров (наблюдательному совету) необходимо контролировать процесс внешнего аудита и обеспечивать эффективное взаимодействие с внешним аудитором. В этих целях совет

директоров (наблюдательный совет) должен обеспечить следующее:

условия работы внешнего аудитора четко зафиксированы, отвечают масштабу запланированной работы и требуемым для этого ресурсам и устанавливают размер аудиторского вознаграждения;

аудитор в рамках заключенного договора берет на себя ответственность по проведению аудита согласно действующим национальным и международным стандартам аудита;

внешний аудит соблюдает принятые международные этические и профессиональные стандарты аудита и при необходимости более жесткие требования к аудиту публичных компаний и компаний с государственным участием;

имеют место адекватная политика и процесс обеспечения независимости внешнего аудитора, включая:

- ограничение и условия предоставления аудитором прочих услуг, утверждаемые советом директоров (наблюдательным советом);
- периодическую ротацию членов аудиторской группы и/или аудиторской организации;
- устранение или ограничение до приемлемого уровня выявленных угроз для независимости внешнего аудитора;

наличествует диалог с внешним аудитором по масштабам и срокам аудита с целью понимания проблем риска, предоставления информации об операционной среде, возможного возложения на аудитора дополнительных задач по требованию совета директоров (наблюдательного совета) в рамках проводимой проверки или с расширением этих рамок;

обеспечен необходимый для проведения аудита неограниченный доступ внешнего аудитора к информации и сотрудникам страховщика.

9.3. С целью обеспечения необходимого уровня доверия к отчету внешнего аудитора совету директоров (наблюдательному совету) необходимо также понимать подходы внешнего аудитора к проведению аудиторской проверки. Это включает оценку возможностей внешнего аудитора:

выявлять и оценивать риски существенных недостатков в финансовой отчетности страховщика, принимая во внимание сложность страховой деятельности и потребность страховщика в наличии жесткого контроля;

адекватно реагировать на значительные риски существенных недостатков в финансовой отчетности страховщика;

налаживать надлежащие связи с подразделениями внутреннего аудита и актуариями.

Совету директоров (наблюдательному совету) следует предпринимать необходимые меры в случае возникновения сомнений в надежности процесса внешнего аудита.

9.4. С целью выполнения своих надзорных обязанностей и повышения качества аудита совет

директоров (наблюдательный совет) должен наладить эффективную коммуникацию с внешним аудитором. Это включает:

регулярные встречи совета директоров (наблюдательного совета) с внешним аудитором в ходе проведения аудита, включая встречи со старшим менеджментом;

оперативную передачу любой информации касательно выявленных внешним аудитором слабых мест или недостатков в системе внутреннего контроля.

Совету директоров (наблюдательному совету) следует также потребовать от внешнего аудитора своевременно информировать его обо всех возникающих проблемах.

9.5. Регулятору и внешнему аудитору необходимо наладить эффективное взаимодействие, включая каналы информации, для обмена информацией касательно их обязанностей.

9.6. Отчеты, подготовленные внешним аудитором для страховщика (например, письма старшему менеджменту), страховщику или внешнему аудитору рекомендуется направлять регулятору.

9.7. Внешнему аудитору необходимо сообщать регулятору обо всех обнаруженных им существенных фактах, включая случаи существенных злоупотреблений (мошенничества) и нарушения регулятивных требований, выявленных в ходе аудиторской проверки. Подобная информация предоставляется регулятору без предварительного уведомления страховщика. Внешний аудитор должным образом освобождается от ответственности за добросовестное раскрытие информации регулятору.

9.8. При необходимости регулятор имеет право потребовать проведения повторного аудита другим внешним аудитором.

10. Коммуникация.

Регулятор требует от совета директоров (наблюдательного совета) страховщика обеспечить наличие необходимых условий надлежащей, своевременной и эффективной коммуникации с регулятором по проблемам управления страховщика.

10.1. Информационное взаимодействие с регулятором должно содействовать его эффективному участию в управлении страховщиком для вынесения обоснованных суждений об эффективности управления страховщика советом директоров (наблюдательным советом).

10.2. С учетом выполнения любых обязательств в сфере конфиденциальности частной или коммерческой информации информационная политика и стратегия страховщика должны обеспечивать всех бенефициаров информацией о следующем:

общие стратегические цели страховщика по существующим или будущим направлениям деятельности и пути их достижения;

структура управления страховщиком, включая распределение контрольных и управленческих

функций между советом директоров (наблюдательным советом) и старшим менеджментом, и организационные структуры, включая структуру подотчетности;

состав совета директоров (наблюдательного совета) и всех его комитетов, включая сведения об опыте, квалификации и профессиональной карьере их членов, в том числе о занимаемых ими других должностях и степени их независимости;

имеющиеся в распоряжении совета директоров (наблюдательного совета) процедуры оценки результатов своей собственной деятельности и любые меры по повышению эффективности этой деятельности;

общая структура, реализация и функционирование политики по вознаграждению;

структуры собственности и группы, любые значительные аффилированные компании и объединения; значимые операции с третьими сторонами.

10.3. В дополнение к публично доступной информации регулятор может запросить в надзорных целях более детальную и дополнительную информацию о системе корпоративного управления страховщика, которая может включать конфиденциальную коммерческую информацию, например, оценку советом директоров (наблюдательным советом) эффективности системы корпоративного управления страховщика, внутренние аудиторские отчеты и более детальную информацию о политике вознаграждений страховщика в отношении совета директоров (наблюдательного совета), старшего менеджмента, ключевых лиц, выполняющих контрольные функции, и лиц, ответственных за принятие рисков. Коммуникационная политика и стратегия страховщика должна обеспечивать своевременное и эффективное предоставление этой информации регулятору. Регулятору необходимо обеспечивать надлежащую конфиденциальность этой информации в соответствии с действующим законодательством.

10.4. Раскрытие информации о политике вознаграждений должно позволять всем заинтересованным лицам оценивать соотношение системы вознаграждения к рискам и адекватность ее функционирования. Необходимая информация должна включать:

функционирование корректировки с учетом рисков, включая примеры корректировки вознаграждений сотрудникам разного уровня;

связь вознаграждения с результатами деятельности (как финансовыми, так и личными) в течение определенного периода времени;

принципы оценки инструментов вознаграждения.

10.5. Для оценки финансовых последствий компенсационной политики регуляторам должна быть также предоставлена необходимая количественная информация. Она может включать:

общую сумму выплаченного за период вознаграждения с разбивкой на базовую зарплату, переменное вознаграждение и долгосрочные бонусы;

общую сумму, зарезервированную в качестве отложенного переменного вознаграждения;

корректировку назначенного в предыдущие периоды переменного вознаграждения с учетом чистого дохода за текущий период;

общую сумму выплат за подписание трудового соглашения за период и число сотрудников, получивших такие выплаты;

общую сумму выходных пособий за период и число получивших их сотрудников.

10.6. Раскрытие управленческой информации необходимо осуществлять на регулярной основе (например, по меньшей мере ежегодно) и своевременно.

11. Обязанности старшего менеджмента.

Регулятор требует от страховщика обеспечить, чтобы старший менеджмент:

эффективно в соответствии с корпоративной культурой страховщика, целями и стратегиями по достижению этих целей и с учетом долгосрочных интересов страховщика участвовал в ее текущей деятельности;

содействовал надежному управлению рисками, соблюдению законодательства и справедливому отношению к клиентам;

предоставлял совету директоров (наблюдательному совету) надлежащую и своевременную информацию, позволяющую последнему выполнять возложенные на него обязанности и функции, включая мониторинг результатов и рисков страховщика, а также результатов старшего менеджмента; надлежащим образом вел достоверную внутреннюю отчетность.

11.1. Старшему менеджменту следует внедрять механизмы и инструменты контроля в соответствии с утвержденной политикой управления рисками, корпоративными ценностями и внутренними политиками и процедурами.

11.2. Подобные механизмы и инструменты должны обеспечивать четкую и прозрачную систему организации и принятия решений, содействующую эффективному управлению страховщиком. Находящиеся в распоряжении старшего менеджмента механизмы и инструменты контроля должны включать:

процедуры привлечения лиц с надлежащими профессиональными и личными качествами для исполнения функций старших менеджеров, включая кадровое планирование, повышение квалификации и процедуру расторжения трудовых соглашений;

четкую подотчетность и каналы коммуникации между старшими менеджерами и ключевыми лицами, исполняющими контрольные функции;

четкие процедуры делегирования старшим менеджментом своих функций и мониторинга эффективного и надлежащего исполнения делегированных функций в соответствии с принципами делегирования функций советом директоров (наблюдательным советом) (см. пункты 4.10.1 и 4.10.2);

стандарты поведения и этические кодексы для старшего менеджмента и прочего персонала с целью внедрения надежной корпоративной культуры, а также эффективную реализацию этих кодексов и стандартов на постоянной основе;

надлежащие каналы коммуникации, включая четкие линии подотчетности между лицами, выполняющими функции старшего менеджмента, и советом директоров (наблюдательным советом), включая защиту информаторов;

эффективные стратегии коммуникации с регулятором и акционерами, включающие выявление подлежащей раскрытию информации, а также перечень лиц, которым данная информация может быть раскрыта.

11.3. Страховщику необходимо иметь надлежащие процедуры оценки эффективности результатов старшего менеджмента относительно целей, установленных советом директоров (наблюдательным советом). С этой целью независимой стороне, контрольному органу или самому совету директоров (наблюдательному совету) необходимо по крайней мере раз в год оценивать достигнутые результаты относительно поставленных целей. Следует незамедлительно устранять любые выявленные недостатки и сообщать о них совету директоров (наблюдательному совету).

11.4. Старший менеджмент своим личным поведением и прозрачной политикой должен содействовать надежному управлению рисками и внутреннему контролю и доводить свои требования в этом отношении до всех сотрудников страховщика. Он не должен вмешиваться в деятельность контрольных механизмов в ходе исполнения ими своих функций, включая обеспечение независимого взгляда на управление, риски, комплаенс и контроль.

12. Проверка регулятором.

Регулятор требует от страховщика демонстрации адекватности и эффективности системы корпоративного управления.

12.1. Регулятор играет важную роль, запрашивая у совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента страховщика продемонстрировать выполнение действующих требований к корпоративному управлению и постоянное выполнение соответствующих стандартов. Обязанность демонстрации регулятору эффективного и запланированного функционирования системы корпоративного управления лежит на страховщике.

12.2. Регулятор с помощью надзорных проверок и анализа отчетности должен оценивать эффективность и адекватность общей системы корпоративного управления страховщика.

12.3. В целях содействия надзорной проверке и процедурам отчетности регулятор создает эффективные каналы коммуникации со страховщиком и располагает доступом к информации о страховщике. Это можно обеспечить как периодической

отчетностью перед регулятором, так и получением информации по специальным запросам (см. также пункт 8). Регулярное взаимодействие регулятора с советом директоров (наблюдательным советом), менеджментом и ключевыми лицами, выполняющими контрольные функции, также может содействовать коммуникации.

12.4. Регулятор должен оценивать эффективность управления со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента и определять вклад их действий и поведения в надежное управление, а именно:

вклад совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента в установление и следование корпоративной культуре (принцип "Tone at the top");

каким образом принципы корпоративной культуры передаются сотрудниками страховщика и реализованы на практике;

каким образом транслируется информация, поступающая от совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента, а также каким образом налажено информирование совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента;

каков порядок выявления и решения страховщиком существенных проблем.

12.5. Для обеспечения текущей эффективности совета директоров (наблюдательного совета) и старшего менеджмента регулятор при необходимости может также рассмотреть использование следующих мер:

постоянное обязательное повышение квалификации членов правления (совета директоров) и старшего менеджмента страховщика в соответствии с возложенными на них полномочиями, функциями и ответственностью;

анализ периодических самооценок, проводимых правлением (советом директоров) в соответствии с пунктами 4.3 и 12.1;

встречи и/или интервью с членами правления (совета директоров) и старшего менеджмента на коллективной и индивидуальной основе, в зависимости от необходимости, в особенности для формирования ожиданий касательно их будущих результатов и получения представления об их информированности и активности;

присутствие и наблюдение за заседаниями правления (совета директоров).

12.6. Наличие в политике по вознаграждениям страховщика высокорискованных компонентов может обуславливать большее внимание регулятора к этой политике и практике, включая требование дополнительной информации для оценки возможного негативного последствия этих практик для текущего финансового состояния страховщика или назначение независимой оценки политики по вознаграждениям и практики страховщика.

9 августа 2016 года

№ 25-МР

**Методические рекомендации
о применении документа КПРС – МОКЦБ
“Принципы для инфраструктур финансового рынка”
в части оценки достаточности ликвидных чистых активов**

В целях обеспечения единообразного применения Принципа 15 “Общий коммерческий риск”, предусмотренного документом КПРС – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка”¹, Банк России в соответствии с пунктом 5 статьи 35 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” рекомендует операторам системно и социально значимых платежных систем и привлеченным ими операторам услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – оператор) при оценке достаточности ликвидных чистых активов (*liquid net assets*) для восстановления или упорядоченного прекращения своей деятельности (далее – достаточность ликвидных чистых активов) руководствоваться следующим.

1. Для целей настоящих Методических рекомендаций под ликвидными чистыми активами понимаются свободные от обязательств ликвидные активы оператора в виде денежных средств, их эквивалентов и краткосрочных финансовых вложений, которые должны быть получены и (или) могут быть восстановлены в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы оператором в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

2. Оператору рекомендуется ежегодно проводить оценку достаточности ликвидных чистых активов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (отчетный год) посредством последовательного выполнения следующих действий:

- расчета стоимости чистых активов;
- расчета стоимости ликвидных активов;
- расчета текущих операционных расходов;
- определения стоимости ликвидных чистых активов;

- соотнесения стоимости ликвидных чистых активов и текущих операционных расходов.

3. Оператору, являющемуся кредитной организацией, для целей настоящих Методических рекомендаций рекомендуется.

3.1. Под чистыми активами понимать собственные средства (капитал) кредитной организации.

Стоимость чистых активов рассчитывать в соответствии с порядком расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленным Положением Банка России от

28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)

3.2. Стоимость ликвидных активов кредитной организации, за исключением небанковской кредитной организации, ($ЛА_{ко}$) рассчитывать аналогично показателю ликвидных активов (Лат), методика расчета которого установлена Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И “Об обязательных нормативах банков”.

3.3. Стоимость ликвидных активов небанковской кредитной организации ($ЛА_{нко}$) рассчитывать аналогично показателю ликвидных активов (Лат₁), методика расчета которого установлена Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”.

3.4. Стоимость ликвидных активов небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ($ЛА_{пнко}$), рассчитывать аналогично показателю ликвидных активов (Лат_{1,1}), методика расчета которого установлена Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”.

3.5. Текущие операционные расходы ($ТОР_{ко}$) рассчитывать с использованием данных о доходах и расходах кредитной организации из “Отчета о финансовых результатах” (приложение к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”) по следующей формуле:

$$ТОР_{ко} = \frac{ТОР_{ко\ отч}}{12} \times 6,$$

где:

$ТОР_{ко\ отч} = \sum$ значений символов 47102–47105, 47109, 47301–47304, 47401–47402, 48101–48113, 48209, 48301–48303, 48401, 48403, 48405–48414, 48501–48505, 48601–48603, 48609.

¹ Доведен до сведения операторов платежных систем и кредитных организаций письмом Банка России от 29 июня 2012 года № 94-Т “О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”.

4. Оператору, не являющемуся кредитной организацией, для целей настоящих Методических рекомендаций рекомендуется.

4.1. Стоимость чистых активов рассчитывать в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н “Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов”.

4.2. Стоимость ликвидных активов ($ЛА_{орг}$) рассчитывать с использованием данных бухгалтерской отчетности по форме бухгалтерского баланса (форма по ОКУД 0710001), утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций” (далее – приказ Минфина № 66н), по следующей формуле:

$ЛА_{орг} = \sum$ строк 1240 “Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)” и 1250 “Денежные средства и денежные эквиваленты”.

4.3. Текущие операционные расходы ($ТОР_{орг}$) рассчитывать с использованием данных бухгалтерской отчетности по форме отчета о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0710002), утвержденной приказом Минфина России № 66н, по следующей формуле:

$$ТОР_{орг} = \frac{ТОР_{орг\ отч}}{12} \times 6,$$

где:

$ТОР_{орг\ отч} = \sum$ строк 2220 “Управленческие расходы” и 2350 “Прочие расходы”.

5. Оператору рекомендуется.

5.1. Стоимость ликвидных чистых активов (ЛЧА) определять путем сопоставления рассчи-

танных в соответствии с пунктом 3 или 4 настоящих Методических рекомендаций стоимости ликвидных активов (ЛА) и стоимости чистых активов (ЧА). При этом в качестве показателя стоимости ЛЧА выбирается равная или наименьшая из двух указанных величин с использованием следующего равенства:

ЛЧА = ЧА, если ЛА больше или равны ЧА;

ЛЧА = ЛА, если ЛА меньше ЧА.

5.2. Достаточность ликвидных чистых активов ($ДОСТ_{лча}$) оценивать посредством соотнесения стоимости ликвидных чистых активов (ЛЧА), определенной в соответствии с пунктом 5.1 настоящих Методических рекомендаций, с величиной текущих операционных расходов (ТОР), рассчитанной в соответствии с пунктом 3.5 или 4.3 настоящих Методических рекомендаций, с использованием следующей формулы:

$$ДОСТ_{лча} = \frac{ЛЧА}{ТОР}$$

В целях соответствия документу КПРС – МОКЦБ “Принципы для инфраструктур финансового рынка” показатель $ДОСТ_{лча}$ должен быть равен или быть больше единицы.

5.3. Порядок определения ликвидных чистых активов и оценки их достаточности регламентировать в своих внутренних документах.

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

Заместитель
Председателя
Банка России

О.Н. СКОРОБОГАТОВА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 74

17 августа 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 74 (1792)
17 августа 2016

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

А.С. Бакина, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

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