

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>27</b>
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 27 декабря 2016 года .....	27
Приказ Банка России от 26.12.2016 № ОД-4753 .....	32
Приказ Банка России от 27.12.2016 № ОД-4759 .....	32
Приказ Банка России от 27.12.2016 № ОД-4761 .....	33
Приказ Банка России от 27.12.2016 № ОД-4764 .....	33
Приказ Банка России от 27.12.2016 № ОД-4765 .....	34
Приказ Банка России от 28.12.2016 № ОД-4837 .....	34
Приказ Банка России от 29.12.2016 № ОД-4838 .....	35
Приказ Банка России от 29.12.2016 № ОД-4839 .....	36
Приказ Банка России от 29.12.2016 № ОД-4840 .....	37
Приказ Банка России от 29.12.2016 № ОД-4841 .....	38
Приказ Банка России от 30.12.2016 № ОД-4883 .....	39
Приказ Банка России от 30.12.2016 № ОД-4884 .....	40
Приказ Банка России от 30.12.2016 № ОД-4885 .....	40
Объявление временной администрации по управлению АКБ “МИРЬ” (АО) .....	41
Объявление временной администрации по управлению АО “ФОРУС Банк” .....	41
Объявление временной администрации по управлению ПАО М2М Прайвет Банк .....	42
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО).....	42
Сообщение АСВ для вкладчиков ПАО М2М Прайвет Банк.....	44
Сообщение АСВ для вкладчиков ПАО “Татфондбанк” .....	45
Объявление о принудительной ликвидации НКО “Транзит” ООО.....	48
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>49</b>
Приказ Банка России от 28.12.2016 № ОД-4827 .....	49
Приказ Банка России от 28.12.2016 № ОД-4830 .....	49
Сообщение о проведении собрания работников, бывших работников 1-й НПФ АО в форме заочного голосования.....	50
Сообщение о проведении первого собрания кредиторов 1-й НПФ АО .....	50
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....</b>	<b>52</b>
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона .....	52
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>53</b>
Указание Банка России от 14.11.2016 № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.....	53
Указание Банка России от 14.11.2016 № 4191-У “О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов” .....	61
Указание Банка России от 14.11.2016 № 4192-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” .....	62

Указание Банка России от 15.11.2016 № 4195-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”.....	73
Указание Банка России от 27.12.2016 № 4253-У “Об обязательных резервных требованиях”.....	74
Информационное письмо Банка России “О порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации” от 26.12.2016 № ИН-015-54/89 .....	75
Информационное письмо об организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в конце декабря 2016 года, а также с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года от 26.12.2016 № ИН-01-19/90 .....	76
Методические рекомендации по формированию в кредитных организациях исходных данных для составления форм отчетности по операциям размещения средств от 26.12.2016 № 48-МР.....	83

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

## ИНФОРМАЦИЯ

22 декабря 2016

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “УК РИГОРА”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Фонд Ваша квартира”;  
Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Касимово”.

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении АО “УК “ЕВРОФИНАНСЫ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Большая страна”;  
Закрытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Инвестиции регионов”;  
Закрытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Консерватор”.

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “Объединенная УК”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Апрелевка”;  
Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Объединенный городской”.

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении АО “Управляющая компания “Бизнес и инвестиции”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Второй семейный фонд” под управлением Акционерного общества “Управляющая компания “Бизнес и инвестиции”;  
паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Первый семейный фонд” под управлением АО “Управляющая компания “Бизнес и инвестиции”.

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “БАЙКАЛ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “БАЙКАЛ”.

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “РЭМ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Традиция”.

### **О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “Инвесттрансгаз”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Медный всадник”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “БАЛТИНВЕСТ УК”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “БАЛТИНВЕСТ – Российская недвижимость”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Столичная”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “АЛЬЯНС”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Михайловский”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Михайловский – Рентный II”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Эверест Эссет Менеджмент”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Вороново” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “Центротраст”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Евразия” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК ПРОМСВЯЗЬ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Одиссей Недвижимость”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “Управляющая компания “Серебряный век”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СВ-Инвест”.

**О продлении срока реализации имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд “Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Земельный фонд “Перспектива”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд “Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Земельный фонд “Перспектива”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 13.06.2017.

**ПАО “Россети”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска и регистрации проспекта обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Российские сети” (г. Москва), размещаемых путем открытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-55385-Е.

**О переоформлении лицензий АО “ПЦРК”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг Акционерного общества “Петербургская центральная регистрационная компания” в связи с изменением наименования и места нахождения (г. Санкт-Петербург).

**О переоформлении лицензий ООО “Инбанк”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью “Инбанк” в связи с изменением наименования (г. Москва).

**О переоформлении лицензий ПАО “БИНБАНК”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Публичного Акционерного Общества “БИНБАНК” в связи с изменением наименования (г. Москва).

**О переоформлении лицензий АО ФК “Сивер”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Акционерного общества Финансовой компании “Сивер” в связи с изменением наименования (г. Москва).

**О переоформлении лицензии АО “ЕвроТраст”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Акционерного общества “ЕвроТраст” в связи с изменением наименования и места нахождения (г. Москва).

**ООО “ИА Вега-2”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решения о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-36508-R, неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “Б”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36508-R, и неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “В”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-03-36508-R, общества с ограниченной ответственностью “Ипотечный Агент Вега-2” (г. Москва).

**ООО “ИА Вега-1”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решения о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-36507-R, неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “Б”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36507-R, и неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “В”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-03-36507-R, общества с ограниченной ответственностью “Ипотечный Агент Вега-1” (г. Москва).

**АО “ЭЛВИС-НеоТек”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “ЭЛВИС-НеоТек” (г. Москва, Зеленоград), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-75601-Н-004D.

**ЗАО “ИА ВТБ 2013-1”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-81174-Н, размещенных путем открытой подписки, и в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “Б”, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-81174-Н, размещенных путем закрытой подписки, закрытого акционерного общества “Ипотечный агент ВТБ 2013-1” (г. Москва).

**ЗАО “Ипотечный агент ВТБ24-1”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-74093-Н от 29.11.2012, и в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “Б”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-74093-Н от 29.11.2012, закрытого акционерного общества “Ипотечный агент ВТБ24-1” (г. Москва).

**ЗАО “Ипотечный агент ВТБ24-2”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-77805-Н, и в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса “Б”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-77805-Н, закрытого акционерного общества “Ипотечный агент ВТБ24-2” (г. Москва).

**АО “МКЖД”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Московская кольцевая железная дорога” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-14664-A-003D.

**ПАО “Европлан”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Европлан” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-56453-P-002D.

**АО “Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-33029-F-003D.

**АО “ЗСД”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Западный скоростной диаметр” (г. Санкт-Петербург), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-00350-D-009D.

**АО “КрасЭКо”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Красноярская региональная энергетическая компания” (Красноярский край), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-30387-N-001D.

**ООО “ИА “Фабрика ИЦБ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации выпуска неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя общества с ограниченной ответственностью “Ипотечный агент “Фабрика ИЦБ” (г. Москва), размещаемых в рамках программы облигаций путем открытой подписки. Выпуску ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций, присвоен государственный регистрационный номер 4-01-00307-R-001P.

**ПАО “Аптечная сеть 36,6”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Аптечная сеть 36,6” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-07335-A-005D.

**АО “ЮРЭСК”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Югорская региональная электросетевая компания” (Ханты-Мансийский автономный округ – Югра), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-33568-D-003D.

**ПАО “Банк БФА”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение о признании несостоявшимися выпусков неконвертируемых процентных документарных биржевых облигаций на предъявителя серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 публичного акционерного общества “Банк Балтийское финансовое агентство” (г. Санкт-Петербург) с идентификационными номерами 4B020103038B, 4B020203038B, 4B020303038B, 4B020403038B.

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Первые Финансы”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Первые Финансы” (г. Москва).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Деньги Будут”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Деньги Будут” (г. Санкт-Петербург).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СКИ Групп”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СКИ Групп” (г. Москва).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “БАЛТГАРАНТ”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “БАЛТГАРАНТ” (г. Москва).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЖЕНЕРАЛЬ ЦЕНТР”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ЖЕНЕРАЛЬ ЦЕНТР” (г. Москва).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Удобно-Деньги МАГ”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Удобно-деньги МАГ” (Челябинская обл., г. Магнитогорск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “МагФинансКредит”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МагФинансКредит” (Челябинская обл., г. Магнитогорск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “РэдФинанс”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “РэдФинанс” (г. Пенза).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Заполярье”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Заполярье” (г. Мурманск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Олимп Финанс”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Олимп Финанс” (Волгоградская обл., г. Михайловка).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “ДНВД-ОК”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Дадим Наличные в Долг – Объединенные Коллекторы” (г. Архангельск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “АВТОВЛАД-ФИНАНС”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АВТОВЛАД-ФИНАНС” (г. Владивосток).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Займ по-соседски”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займ по-соседски” (г. Чебоксары).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Кубера Плюс”**

Банк России 21 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Кубера Плюс” (г. Нальчик).



**ИНФОРМАЦИЯ**

23 декабря 2016

**о параметрах операций Банка России  
по предоставлению иностранной валюты**

Банк России, учитывая факторы, которые оказывают влияние на спрос и предложение валютной ликвидности на внутреннем рынке в конце 2016 г., принял решение установить следующие лимиты предоставления средств кредитным организациям на аукционах валютного репо Банка России:

Дата проведения аукциона	Дата предоставления средств	Дата возврата средств	Максимальный объем предоставляемых средств, млн долларов США
26.12.2016	28.12.2016	25.01.2017	5000
27.12.2016	28.12.2016	11.01.2017	3000

При необходимости лимит по аукциону валютного репо, который проводится 27 декабря 2016 года, может быть уточнен в день его проведения.

В отличие от операций “валютный своп”, операции валютного репо Банка России не оказывают влияния на уровень рублевой ликвидности в банковском секторе, поскольку обеспечением при предоставлении иностранной валюты по ним являются ценные бумаги. Вместе с тем Банк России принимает во внимание состояние финансовых рынков при установлении лимитов общих объемов сделок по операциям “валютный своп” по продаже долларов США за рубли с их последующей покупкой. При необходимости данные лимиты также могут быть повышены в конце декабря 2016 года.

**ИНФОРМАЦИЯ**

23 декабря 2016

**о решениях Банка России в отношении  
участников финансового рынка****Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МФК “Колибри Финанс”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании “Колибри Финанс” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Негоциант-Инвест”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Негоциант-Инвест” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Анкор”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Анкор” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СЕВДЕНЬГИ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “СЕВДЕНЬГИ” (г. Севастополь).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Юграстандарт-Капитал”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Юграстандарт-Капитал” (Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Советский р-н, г. Советский).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МК АвантКапитал”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания АвантКапитал” (г. Санкт-Петербург).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Триангл”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Триангл” (г. Санкт-Петербург).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Найс Актив”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Найс Актив” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Гарай Финанс”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Гарай Финанс” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Новис Групп”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Новис Групп” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “МАРИАМ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная Компания “МАРИАМ” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО Микрокредитной компании “Шелби”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Шелби” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СОФИН”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СОФИН” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “БЛЮ ЗЕД”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “БЛЮ ЗЕД” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Оптима Лоан”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Оптима Лоан” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “АКТИВКАПИТАЛ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “АКТИВКАПИТАЛ” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Деньги.Екб”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Деньги.Екб” (г. Екатеринбург).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ” (г. Ростов-на-Дону).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО микрокредитной компании “Равелин”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Равелин” (Ростовская обл., г. Белая Калитва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО микрокредитной компании “Глетчер”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Глетчер” (Ростовская обл., г. Белая Калитва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Финор”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финор” (Оренбургская обл., Оренбургский р-н, пос. Аэропорт).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Прата”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Прата” (г. Оренбург).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Микрокредитные технологии”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Микрокредитные технологии” (г. Омск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЩИТ-Финанс”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЩИТ-Финанс” (г. Омск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДВСК”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДВСК” (Новосибирская обл., г. Татарск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Академия Займа”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Академия Займа” (г. Новосибирск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МК “ФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС” (Нижегородская обл., г. Арзамас).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Эрфолг”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Эрфолг” (Московская обл., г. Коломна).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Монетная касса”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Монетная касса” (Иркутская обл., Нукутский р-н, пос. Новонुकутский).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Дайтона Групп”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Дайтона Групп” (г. Белгород).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ВИЖИНАРД”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ВИЖИНАРД” (г. Белгород).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “АСТОР”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “АСТОР” (г. Астрахань).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК РедГрупп”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания РедГрупп” (г. Ставрополь).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ХАПИ”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ХАПИ” (Приморский край, Надеждинский р-н, с. Вольно-Надеждинское).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Яблоко”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Яблоко” (Красноярский край, г. Норильск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО УМКК “ИТАЛМАС”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью УВИНСКАЯ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ИТАЛМАС” (Удмуртская Республика, Увинский р-н, пос. Ува).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Барыш”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Барыш” (г. Уфа).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Ялкын”**

Банк России 22 декабря 2016 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Ялкын” (Республика Башкортостан, Учалинский р-н, г. Учалы).

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО Управляющая компания “Эвокорп”**

Банк России 23 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Феникс Траст”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Джи Пи Ай”**

Банк России 23 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Инвестиции и Строительные Технологии” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Джи Пи Ай”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении АО УК “ИНВЕСТСТРОЙ”**

Банк России 23 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Квартал” под управлением Акционерного общества “Управляющая компания “ИНВЕСТСТРОЙ”.

**О прекращении деятельности временной администрации в ЗАО УК “Интерфин КАПИТАЛ”**

Банк России в соответствии с подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 Положения о временной администрации в управляющей компании и в специализированном депозитарии, утвержденного приказом ФСФР России от 25.03.2010 № 10-23/пз-н, принял решение прекратить с 22.12.2016 деятельность временной администрации, назначенной в Закрытое акционерное общество “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ” (ОГРН 1027700065414; ИНН 7702158961).

**ИНФОРМАЦИЯ**

26 декабря 2016

**о расчете и публикации индикативной взвешенной рублевой депозитной ставки “овернайт” российского межбанковского рынка RUONIA**

Банк России сообщает, что в связи с решением Национальной финансовой ассоциации расчет и публикация индикативной взвешенной рублевой депозитной ставки “овернайт” российского межбанковского рынка RUONIA за 30 декабря 2016 года осуществляться не будут.

Расчет и публикация ставки RUONIA за 9 января 2017 года будут осуществляться 10 января 2017 года.

**ИНФОРМАЦИЯ**

26 декабря 2016

**о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации**

Банк России в соответствии с требованиями п. 2.3.4 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” информирует о том, что согласно отчетности кредитной организацией АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) (регистрационный номер 2110) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) указанной кредитной организации достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней.

**ИНФОРМАЦИЯ**

26 декабря 2016

**о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АО КБ “РосинтерБанк”**

Временной администрацией по управлению АО КБ “РосинтерБанк”, назначенной приказом Банка России от 19.09.2016 № ОД-3143, в связи с передачей руководством банка правоустанавливающих документов на большую часть активов банка и выявлением операций, имеющих признаки вывода активов из банка, установлено, что стоимость активов АО КБ “РосинтерБанк” не превышает 3,9 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 83,4 млрд рублей, в том числе перед физическими лицами в сумме 56,9 млрд рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 07.11.2016 принял решение о признании АО КБ “РосинтерБанк” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация об осуществленных бывшими руководителями и собственниками АО КБ “РосинтерБанк” противоправных действий, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Министерство внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

**ИНФОРМАЦИЯ**

26 декабря 2016

**о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка****О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “БизнесПрофТрейдинг”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Наследие”.

**АО “Оборонстрой”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Оборонстрой” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-13615-A-004D.

**Об аннулировании лицензии ООО ИК “Паллада-Капитал”**

На основании заявления ООО ИК “Паллада-Капитал” (ИНН 7713273620) Банк России 23 декабря 2016 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.08.2014 № 077-13889-000100.

**О прекращении деятельности временной администрации в НПФ “ВНЕШПРОМГАРАНТ”**

Банк России в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.2 Положения о временной администрации по управлению негосударственным пенсионным фондом, утвержденного приказом ФСФР России от 03.03.2009 № 09-6/пз-н принял решение прекратить с 26.12.2016 деятельность временной администрации, назначенной в НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД “ВНЕШПРОМГАРАНТ” (ОГРН 1027700356090; ИНН 7704225902).

**ИНФОРМАЦИЯ**

27 декабря 2016

**о максимальном объеме задолженности по операциям предоставления иностранной валюты**

Банк России принял решение установить на 2017 год максимальный объем задолженности кредитных организаций перед Банком России по сделкам репо в иностранной валюте и кредитам в иностранной валюте, обеспеченным залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте, в размере, эквивалентном 25 млрд долларов США (с 2014 года данный максимальный объем установлен в размере, эквивалентном 50 млрд долларов США).

Банк России установил указанный максимальный объем исходя из существенного снижения по сравнению с 2014 годом потребности кредитных организаций в валютном рефинансировании, а также с учетом оценки возможных рисков.

**ИНФОРМАЦИЯ**

27 декабря 2016

**о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации**

Банк России в соответствии с требованиями п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” информирует о том, что согласно отчетности кредитной организации АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) (регистрационный номер 2110) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) указанной кредитной организации достигло уровня ниже определенного абзацем одиннадцатым пункта 3.1.8.1.2 Положения в совокупности за 6 и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней.

**ИНФОРМАЦИЯ**

27 декабря 2016

**о функционировании платежной системы Банка России 3 и 6 января 2017 года**

Банк России в интересах обслуживания банков и других клиентов обеспечит работу платежной системы Банка России в нерабочие праздничные дни 3 и 6 января 2017 года в обычном регламенте на всей территории Российской Федерации. В указанные даты клиентам платежной системы Банка России также будет предоставлена возможность проведения приходно-расходных кассовых операций во всех подразделениях Банка России.

Кроме того, 4 и 5 января 2017 года платежная система Банка России будет функционировать для регионов г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга в обычном режиме. При этом кассовые операции в эти дни в подразделениях Банка России проводиться не будут.

**ИНФОРМАЦИЯ**

27 декабря 2016

**о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния Центркомбанк ООО**

Временная администрация по управлению Центркомбанк ООО, назначенная приказом Банка России от 26.09.2016 № ОД-3257 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния Центркомбанк ООО установила низкое качество ссудного портфеля банка, обусловленное кредитованием компаний, обладающих признаками отсутствия реальной деятельности, на сумму более 2,3 млрд рублей.

По оценке временной администрации, стоимость активов Центркомбанк ООО не превышает 5,9 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 7,5 млрд рублей, в том числе перед физическими лицами – 7,3 млрд рублей.

В указанных обстоятельствах Банком России 07.11.2016 в Арбитражный суд г. Москвы направлено заявление о признании Центркомбанк ООО банкротом.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками Центркомбанк ООО, 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**

27 декабря 2016

**о решениях Банка России в отношении  
участников финансового рынка****О переоформлении лицензий КИТ Финанс (АО)**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами КИТ Финанс (Акционерное общество) в связи с преобразованием (г. Санкт-Петербург).

**ООО “Инвестор”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение включить общество с ограниченной ответственностью “Инвестор” (г. Москва) в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций.

**ООО “ИАВ 4”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36472-R, и в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций с ипотечным покрытием класса “Б”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-36472-R, общества с ограниченной ответственностью “Ипотечный агент Возрождение 4” (г. Москва).

**ЗАО “ИАВ 3”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса “А”, размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-81762-Н, и в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций с ипотечным покрытием класса “Б”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-81762-Н, закрытого акционерного общества “Ипотечный агент Возрождение 3” (г. Москва).

**АО “Связьинвестнефтехим”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Связьинвестнефтехим” (Республика Татарстан), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55006-E-006D.

**АО “ШТЮ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Шахтоуправление “Талдинское-Южное” (Кемеровская обл.), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-29332-N-001D.

**АО “СТМП-ЗЕЛЕНОГРАД”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Специализированная территория малого предпринимательства – “Зеленоград” (г. Москва, Зеленоград), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-09308-A-003D.

**ОАО “РЖД”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Российские железные дороги” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-65045-D-018D.



**АО “Сахатранснефтегаз”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Сахатранснефтегаз” (Республика Саха (Якутия), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-65075-D-009D.

**АО “НПО “Оптика”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственное объединение “Оптика” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-14999-A-003D.

**ООО “Атомстройкомплекс-Строительство”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 общества с ограниченной ответственностью “Атомстройкомплекс-Строительство” (Свердловская обл.), размещаемых путем открытой подписки.

**АО “ПКТ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчетов об итогах выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серий 04, 05 и 06 акционерного общества “Первый контейнерный терминал” (г. Санкт-Петербург), размещавшихся путем открытой подписки, государственные регистрационные номера выпусков 4-04-03924-J, 4-05-03924-J, 4-06-03924-J, признании выпусков ценных бумаг несостоявшимися в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги и аннулировании их государственной регистрации.

**АО “Кордиант”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение об отказе в регистрации изменений в решение о выпуске именных бездокументарных беспроцентных конвертируемых облигаций акционерного общества “Кордиант” (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-55279-E.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “ФОРТИС-Инвест”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “ИСТОК”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления ипотечным покрытием под управлением ООО УК “РФЦ-Капитал”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления ипотечным покрытием ИСУ “Шелковый путь”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК МДМ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Кредитным закрытым паевым инвестиционным фондом “Инвестиционный портфель”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “РЕГИОНГАЗФИНАНС”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “РЕГИОНГАЗ-ФИНАНС – Второй фонд недвижимости”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО УК “БКС – Фонды недвижимости”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом акций “СМ.арт – Альянс”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Передовые нанотехнологии”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “РЕГИОН Портфельные инвестиции”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Прайм”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “ПРАЙМ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ПРАЙМ-ГТМ”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК ПРОМСВЯЗЬ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Оптим ПРО” под управлением ООО “УК ПРОМСВЯЗЬ”.

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

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Максимус” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания “Меркури Эссет менеджмент”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “РИО”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “РИО Венчур 15”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Малахит” под управлением ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТЕТИС Кэпитал”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Сфера” под управлением ООО “ТЕТИС Кэпитал”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении АО “УК “Регионфинансресурс”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Фотон”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Метеор”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК РФПИ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Российский Фонд Прямых Инвестиций”.

**О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “Интерпромлизинг”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Твой дом”.

**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК Капиталь ПИФ”**

Банк России 27 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Жилищная программа” под управлением ООО “УК Капиталь ПИФ”.

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “БРИКС”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Микро кредитная компания “БРИКС” (Республика Крым, Симферопольский р-н, с. Скворцово).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДОВЕРИЕ ПЛЮС”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ДОВЕРИЕ ПЛЮС” (г. Новосибирск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ВЕЛЕСОВА”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании “ВЕЛЕСОВА” (Нижегородская обл., г. Дзержинск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Актив Стандарт”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Актив Стандарт” (г. Вологда).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “РОКС ФИНАНС ГРУПП”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “РОКС ФИНАНС ГРУПП” (г. Барнаул).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Даймонд плюс”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Даймонд плюс” (Республика Хакасия, г. Саяногорск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Регионфинанс 18”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Регионфинанс 18” (Удмуртская Республика, г. Воткинск).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Капитал Маркет”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Капитал Маркет” (г. Улан-Удэ).

**Об отказе во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Академия займа”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Академия займа” (Республика Башкортостан, г. Нефтекамск).

**О переоформлении лицензии ООО “Протон”**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Протон” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

**О продлении срока реализации имущества, составляющего Кредитный закрытый паевой инвестиционный фонд “ПТБ – Кредитный фонд”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 26 декабря 2016 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Кредитный закрытый паевой инвестиционный фонд “ПТБ – Кредитный фонд”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 13.01.2017.

**ИНФОРМАЦИЯ**

28 декабря 2016

**о величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков**

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Кредитная активность в экономике по-прежнему остается сдержанной. По банковскому сектору наблюдается перераспределение ссудной задолженности в пользу рублевых кредитов, что обусловлено в первую очередь переоценкой банками рисков по валютным кредитам. По состоянию на 1 декабря 2016 года прирост ссудной задолженности по портфелю рублевых кредитов нефинансовым организациям и населению с начала года составил 3,5%. С устранением фактора курсовой переоценки портфель кредитов нефинансовым организациям и населению в иностранной валюте за соответствующий период сократился на 11,1%. Отрицательные значения оценок кредитных гэпов (определяемых как отклонение фактического значения соотношения кредитов, скорректированных на валютную переоценку, к ВВП от его долгосрочного тренда), а также динамика других показателей, принимаемых во внимание при принятии решения о величине национальной антициклической надбавки, свидетельствуют о сохранении нисходящей фазы кредитного цикла. В текущей ситуации Банк России считает целесообразным сохранить нулевой уровень национальной антициклической надбавки.

Вопрос об изменении величины национальной антициклической надбавки рассматривается Банком России не реже одного раза в квартал. В случае принятия решения Советом директоров Банка России об установлении национальной антициклической надбавки на уровне выше нуля процентов от взвешенных по риску активов соответствующие требования вступят в силу не ранее чем через 6 месяцев, но не позднее чем через 12 месяцев с момента объявления решения. Это позволит банковскому сектору своевременно планировать изменения в собственном капитале, в том числе дивидендную политику и политику вознаграждений.

Антициклическая надбавка применяется с 1 января 2016 года в соответствии с подходами Базеля III, предусмотренными статьей 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» и Указанием «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 30 ноября 2015 года № 3855-У начиная с отчетности за первый квартал 2016 года.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки Российской Федерации, пройдет в марте 2017 года.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

28 декабря 2016

### **о назначении Янгирова И.И. на должность начальника ГУ Банка России по ЦФО**

Приказом Председателя Банка России от 27 декабря 2016 года начальником Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу с 30 января 2017 года назначен Янгиров Ильшат Инсафович.

Янгиров И.И. с декабря 2014 года возглавляет Сибирское главное управление Банка России.

Исполнение обязанностей начальника Сибирского главного управления Банка России с 30 января 2017 года возложено на Асаралиеву Марину Валерьевну.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

29 декабря 2016

### **об отзыве у кредитной организации АКБ «БНКВ» (АО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 29.12.2016 № ОД-4838<sup>1</sup> отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «Банк на Красных Воротах» (акционерное общество) АКБ «БНКВ» (АО) (рег. № 2472, г. Москва) с 29.12.2016.

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.

АКБ «БНКВ» (АО) проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. Адекватная оценка принимаемых рисков привела к возникновению у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Кроме того, в связи с потерей ликвидности кредитная организация несвоевременно исполняла обязательства перед кредиторами. Руководство и собственники банка не предприняли необходимых мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе АКБ «БНКВ» (АО) с рынка банковских услуг.

В соответствии с приказом Банка России от 29.12.2016 № ОД-4839<sup>1</sup> в АКБ «БНКВ» (АО) 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.

АКБ «БНКВ» (АО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О стра-

<sup>1</sup> Опубликован в разделе «Кредитные организации».

ховании 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 АКБ “БНКВ” (АО) на 01.12.2016 занимал 275-е место в банковской системе Российской Федерации.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

29 декабря 2016

### **об отзыве у кредитной организации ООО КБ “НКБ” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации**

Приказом Банка России от 29.12.2016 № ОД-4840<sup>1</sup> отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “НКБ” (рег. № 2942, г. Москва) с 29.12.2016.

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, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

При неудовлетворительном качестве активов кредитная организация неадекватно оценивала принятые в связи с этим риски. ООО КБ “НКБ” не соблюдало требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по своевременному направлению в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. Кроме того, кредитная организация не исполняла требования предписания надзорного органа в части введенного запрета на осуществление отдельных банковских операций. Руководство и собственники ООО КБ “НКБ” не предприняли эффективных и достаточных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе кредитной организации с рынка банковских услуг.

В соответствии с приказом Банка России от 29.12.2016 № ОД-4841<sup>1</sup> в ООО КБ “НКБ” 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.

ООО КБ “НКБ” – 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 ООО КБ “НКБ” на 01.12.2016 занимало 527-е место в банковской системе Российской Федерации.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

**ИНФОРМАЦИЯ****график периодов усреднения  
обязательных резервов на 2017 год**

Период усреднения по расчету размера обязательных резервов за соответствующий отчетный период	Длительность периода усреднения	Справочно:	
	(в днях)	Отчетный период	Период регулирования обязательных резервов
11.01.2017 – 07.02.2017	28	01.12.2016 – 01.01.2017	20.01.2017 – 24.01.2017
08.02.2017 – 07.03.2017	28	январь 2017	14.02.2017 – 16.02.2017
08.03.2017 – 11.04.2017	35	февраль 2017	15.03.2017 – 17.03.2017
12.04.2017 – 09.05.2017	28	март 2017	14.04.2017 – 18.04.2017
10.05.2017 – 06.06.2017	28	апрель 2017	17.05.2017 – 19.05.2017
07.06.2017 – 11.07.2017	35	май 2017	15.06.2017 – 19.06.2017
12.07.2017 – 08.08.2017	28	июнь 2017	14.07.2017 – 18.07.2017
09.08.2017 – 05.09.2017	28	июль 2017	14.08.2017 – 16.08.2017
06.09.2017 – 10.10.2017	35	август 2017	14.09.2017 – 18.09.2017
11.10.2017 – 07.11.2017	28	сентябрь 2017	13.10.2017 – 17.10.2017
08.11.2017 – 05.12.2017	28	октябрь 2017	15.11.2017 – 17.11.2017
06.12.2017 – 09.01.2018	35	ноябрь 2017	14.12.2017 – 18.12.2017

**ИНФОРМАЦИЯ****о выпуске в обращение монет из драгоценных и недрагоценного металлов**

Банк России 26 декабря 2016 года выпускает в обращение монеты из драгоценных металлов:

- инвестиционную серебряную номиналом 3 рубля “Георгий Победоносец”;
- памятные серебряные номиналом 2 рубля “100-летие со дня рождения музыканта Э.Г. Гилельса” и “130-летие со дня рождения поэта Г.М. Тукая” серии “Выдающиеся личности России”;
- памятную серебряную номиналом 3 рубля “1000-летие “Русской Правды”;
- памятные серебряные номиналом 3 и 25 рублей “Ювелирное искусство в России”;
- памятные серебряную номиналом 3 рубля и золотую номиналом 50 рублей “150-летие основания Русского исторического общества”
- и в рамках эмиссионной программы монету из недрагоценного металла номиналом 5 рублей “150-летие основания Русского исторического общества”.

**Описание монет  
из драгоценных металлов**

Инвестиционная серебряная монета номиналом 3 рубля “Георгий Победоносец” (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба – 999, каталожный номер – 5111–0178) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет – “3 РУБЛЯ” и дата – “2016 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение Георгия Победоносца на коне, поражающего копьём змея.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “анциркулейтед” (без зеркальной поверхности).

Тираж монеты – до 500,0 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 2 рубля “100-летие со дня рождения музыканта Э.Г. Гилельса” (масса драгоценного металла в чистоте – 15,55 г, проба сплава – 925, каталожный номер – 5110–0146) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты – “2 РУБЛЯ” – и дата – “2016 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение Э.Г. Гилельса на фоне стилизованного фрагмента рояля, имеются: справа – даты “1916–1985”, ниже факсимиле подписи музыканта.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 2,0 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 2 рубля “130-летие со дня рождения поэта Г.М. Тукая” (масса драгоценного металла в чистоте – 15,55 г, проба сплава – 925, каталожный номер – 5110–0147) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты – “2 РУБЛЯ” – и дата – “2016 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак



Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения Г.М. Тукая, вида деревни – родины поэта, птиц и книги, слева имеются: надпись “Г.ТУКАЙ”, ниже – даты в две строки “1886”, “1913”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 3 рубля “1000-летие “Русской Правды” (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925, каталожный номер – 5111–0354) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты – “3 РУБЛЯ” – и дата – “2016 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение фрагмента памятника “Тысячелетие России” в г. Великом Новгороде на фоне страницы из Синодального списка “Русской Правды”, слева по окружности имеется надпись “1000-ЛЕТИЕ РУССКОЙ ПРАВДЫ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925), серебряная монета номиналом 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 155,5 г, проба сплава – 925) имеют форму круга диаметром, соответственно, 39,0 мм и 60,0 мм.

Монета номиналом 25 рублей изготовлена в обычном и специальном исполнениях.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет – “3 РУБЛЯ”, “25 РУБЛЕЙ” – и дата – “2016 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет расположены:

- серебряной номиналом 3 рубля (каталожный номер – 5111–0355) и серебряной монеты номиналом 25 рублей в обычном исполнении (каталожный номер – 5115–0129) – рельефное изображение скульптурной композиции “Тройка” ювелирной фирмы “Сазиков” на фоне другого изделия фирмы – чернильного прибора, имеются надписи: сверху по окружности – “ЮВЕЛИРНОЕ ИСКУССТВО В РОССИИ”, внизу – “САЗИКОВЪ”;
- серебряной номиналом 25 рублей в специальном исполнении (каталожный номер – 5115–0130) – рельефное изображение скульптурной композиции “Тройка” ювелирной фирмы “Сазиков” на фоне другого изделия фирмы – чернильного прибора; фрагмент композиции и фон выполнены в технике цветной эмали, имеются надписи: сверху по окружности – “ЮВЕЛИРНОЕ ИСКУССТВО В РОССИИ”, внизу – “САЗИКОВЪ”.



Боковая поверхность монет рифленая.  
Монеты изготовлены качеством “пруфф”.

Тираж:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля – 3,0 тыс. шт.;
- серебряной монеты номиналом 25 рублей в обычном исполнении – 0,85 тыс. штук;
- серебряной монеты номиналом 25 рублей в специальном исполнении – 0,15 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925, каталожный номер – 5111–0356) и золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 7,78 г, проба – 999, каталожный номер – 5216–0113) “150-летие основания Русского исторического общества” имеют форму круга диаметром, соответственно, 39,0 и 22,6 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты – “3 РУБЛЯ”, “50 РУБЛЕЙ” – и дата – “2016 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монеты номиналом 3 рубля, проба для монеты номиналом 50 рублей, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля расположены рельефные изображения первого председателя Русского исторического общества князя П.А. Вяземского на фоне Ново-Михайловского дворца в г. Санкт-Петербурге и свитка, имеются надписи по окружности: сверху – “РУССКОЕ ИСТОРИЧЕСКОЕ ОБЩЕСТВО ОСН. В 1866 г.”, внизу – “П.А. ВЯЗЕМСКИЙ”;



- золотой монеты номиналом 50 рублей расположено рельефное изображение скульптуры М.М. Антокольского “Нестор-летописец”, имеется надпись по окружности “РУССКОЕ ИСТОРИЧЕСКОЕ ОБЩЕСТВО ОСН. В 1866 г.”.



Боковая поверхность монет рифленая.  
Монеты изготовлены качеством “пруфф”:

Тираж:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля – 3,0 тыс. шт.;
- золотой монеты номиналом 50 рублей – 1,0 тыс. шт.

#### Описание монеты из недрагоценного металла

Монета имеет форму круга белого цвета диаметром 25,0 мм. На лицевой и оборотной сторонах монеты имеется выступающий кант по окружности, боковая поверхность монеты имеет прерывистое рифление.

На лицевой стороне монеты в центре расположено обозначение номинала монеты в две строки “5 РУБЛЕЙ”, ниже – надпись “БАНК РОССИИ”, под ней дата – “2016”, слева и справа – стилизованная ветка растения, в правой части монеты – товарный знак монетного двора.

На оборотной стороне монеты в центре расположено рельефное изображение памятника Минину и Пожарскому в г. Москве, имеются надписи: сверху по окружности – “ОСНОВАНО В 1866 Г.”, внизу в три строки – “РОССИЙСКОЕ ИСТОРИЧЕСКОЕ ОБЩЕСТВО”.



Тираж монеты – до 5 млн штук.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

### РЕЕСТР АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ, АККРЕДИТОВАННЫХ ПРИ БАНКЕ РОССИИ В КАЧЕСТВЕ КОНКУРСНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 27 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА<sup>1</sup>

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕГР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	Приступа Владимир Иванович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	015	10.06.2005	24.02.2017
2	Приступа Вадим Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	040	13.06.2006	24.02.2017
3	Саландаева Наталия Леонтиевна	Ассоциация МСОПАУ – Ассоциация "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84); № 006	045	15.08.2006	14.06.2017
4	Регбун Эдуард Константинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	089	23.10.2008	14.06.2017
5	Регбун Елена Зиновьевна	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	090	06.11.2008	14.06.2017
6	Приступа Олег Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	122	08.06.2009	24.02.2017
7	Бугаев Валерий Сергеевич	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	128 утратило силу, переоформлено на 153, 153 утратило силу, переоформлено на 260	31.07.2009	24.06.2017
8	Епифанов Павел Валентинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	135	03.12.2009	03.10.2017

<sup>1</sup> В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, о переоформлении свидетельств об аккредитации, о выдаче дубликата свидетельства об аккредитации) и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 27 декабря 2016 года всего при Банке России аккредитованы 56 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕФР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
9	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ “РАЗВИТИЕ” – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих “РАЗВИТИЕ” (юридический адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1–2, комн. 36; почтовый адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, 6, 208а; тел. (499) 400-58-87); № 0024	186	06.09.2012	22.08.2017
10	Поволоцкий Александр Юрьевич	СРО “СМИАУ” – СРО “Союз менеджеров и арбитражных управляющих” – Саморегулируемая организация “Союз менеджеров и арбитражных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 600-42-95, 600-42-96); № 0003	188	06.09.2012	21.07.2017
11	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ “Авангард” – Некоммерческое партнерство “Объединение арбитражных управляющих “Авангард” (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78); № 005	193	12.02.2013	10.02.2017
12	Осипов Павел Юрьевич	САУ “СРО “ДЕЛО” – Союз арбитражных управляющих “Саморегулируемая организация “ДЕЛО” (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 105082, г. Москва, Балакиревский пер., 19, тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62); № 0019	195 утратило силу, переоформлено на 218	03.04.2013	16.12.2017
13	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО “Гильдия арбитражных управляющих” – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация “Гильдия арбитражных управляющих” (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; почтовый адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 2; 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40); № 001-5	199	29.05.2013	18.04.2017
14	Чотчаев Рустам Махтиевич	Ассоциация “ДМСО” – Ассоциация “Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, лит. Б; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, лит. Б, офис 208, 209; тел./факс: (4212) 411-996, 8-909-825-41-00); № 0008	208 утратило силу, переоформлено на 234	13.11.2013	10.11.2017
15	Алейникова Людмила Дмитриевна	СРО ААУ “Паритет” – Саморегулируемая организация “Ассоциация арбитражных управляющих “Паритет” (юридический адрес: 141206, Московская обл., г. Пушкино, ул. 2-я Домбровская, 25; почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; 105066, г. Москва, а/я 9; тел. (495) 788-39-38); № 0018	212	28.02.2014	10.02.2017
16	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО “МЦПУ” – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих” (юридический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; почтовый адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел.: (495) 609-66-33, 648-12-39); № 011	216	28.02.2014	13.01.2017
17	Сторожук Михаил Владимирович	Союз СРО “СЕМТЭК” – Союз “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса” (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	228	30.07.2014	21.07.2017
18	Беляев Денис Викторович	НП ОАУ “Авангард” – Некоммерческое партнерство “Объединение арбитражных управляющих “Авангард” (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, офис 3, тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78); № 005	229 утратило силу, переоформлено на 257, 257 утратило силу, переоформлено на 261	09.09.2014	22.08.2017
19	Кацер Евгений Игоревич	Ассоциация СРО “ЦААУ” – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация “Центральное Агентство Арбитражных Управляющих” (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1; тел./факс (499) 238-28-93); № 0036	230	09.09.2014	21.07.2017
20	Юнусов Фаниль Миннигалиевич	Ассоциация ВАУ “Достояние” – Ассоциация Ведущих Арбитражных Управляющих “Достояние” (юридический и почтовый адрес: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7, офис 315; тел./факс (812) 490-74-18); № 0037	232 утратило силу, переоформлено на 289	09.09.2014	22.08.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕГР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
21	Тимошина Алина Николаевна	САУ "СРО "ДЕЛО" – Союз арбитражных управляющих "Саморегулируемая организация "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 105082, г. Москва, Балакиревский пер., 19; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62); № 0019	238	17.12.2014	16.12.2017
22	Литинский Вячеслав Валерьевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	239	19.02.2015	21.01.2017
23	Махов Денис Владимирович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (486) 254-03-48, 254-03-49, тел./факс (486) 254-39-89); № 003	244	24.03.2015	21.03.2017
24	Лаврентьева Светлана Сергеевна	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-03-48, 254-03-49, тел./факс (486) 254-39-89); № 003	247	14.04.2015	11.04.2017
25	Матинян Илья Агасиевич	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	251 утратило силу, переоформлено на 279	25.04.2016	25.04.2017
26	Зеленченков Сергей Владимирович	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное Агентство Арбитражных Управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1; тел./факс (499) 238-28-93); № 0036	252 утратило силу, переоформлено на 268	14.05.2015	19.05.2017
27	Курская Анастасия Олеговна	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	259	07.10.2015	13.10.2017
28	Чернов Андрей Павлович	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел./факс (495) 789-89-27); № 001-1	263	12.11.2015	10.11.2017
29	Иванов Евгений Анатольевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	265	21.12.2015	21.12.2016
30	Бойм Иосиф Соломонович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, офис 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 979-45-79); № 001-6	266	10.02.2016	10.02.2017
31	Эссен Лидия Львовна	Ассоциация "УРСО АУ" – Ассоциация "Урало-Сибирское объединение арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 644122, г. Омск, ул. 5-й Армии, 4, офис 1; тел./факс: (3812) 24-63-09, 21-10-12); № 010	267	10.02.2016	26.12.2017
32	Обухович Рачик Альбертович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	269	24.02.2016	24.02.2017
33	Таланов Игорь Юрьевич	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное Агентство Арбитражных Управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1; тел./факс (499) 238-28-93); № 0036	270	04.03.2016	04.03.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕФР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
34	Брюханов Николай Николаевич	НП СОАУ “Меркурий” – Некоммерческое партнерство “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Меркурий” (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, 201; тел. (495) 748-04-15), факс (495) 215-09-97); № 0012	271	21.03.2016	21.03.2017
35	Джаубаев Рашид Магометович	МСО ПАУ – Ассоциация “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00); № 0011	272	21.03.2016	21.03.2017
36	Екидин Александр Александрович	Ассоциация “РСОПАУ” – Ассоциация “Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, оф. 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 979-45-79); № 001-6	273	21.03.2016	21.03.2017
37	Мурадов Магомед Мурадович	НП СОПАУ “Альянс управляющих” – Некоммерческое партнерство Союз “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих “Альянс управляющих” (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел./факс: (861) 259-29-99, 253-51-51, факс (861) 259-24-44); № 0006	274	11.04.2016	11.04.2017
38	Евдокимова Анна Сергеевна	НП СРО “МЦПУ” – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих” (юридический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; почтовый адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел.: (495) 609-66-33, 648-12-39); № 011	275	11.04.2016	11.04.2017
39	Алябьев Юрий Дмитриевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа” (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	276	18.04.2016	18.04.2017
40	Лапич Роман Станиславович	Ассоциация “МСРО АУ” – Ассоциация “Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	277	25.04.2016	25.04.2017
41	Шульман Михаил Анатольевич	Союз СРО “СЕМТЭК” – Союз “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса” (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	278	25.04.2016	25.04.2017
42	Гулящих Николай Евгеньевич	Ассоциация “Первая СРО АУ” – Ассоциация “Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих” (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел./факс (495) 789-89-27); № 001-1	280	05.05.2016	05.05.2017
43	Моисеенко Геннадий Петрович	МСО ПАУ – Ассоциация “Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00); № 0011	281	05.05.2016	05.05.2017
44	Петров Николай Александрович	ПАУ ЦФО – Ассоциация “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа” (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	282	05.05.2016	05.05.2017
45	Мамаев Георгий Вячеславович	Ассоциация “МСРО АУ” – Ассоциация “Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих” (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	283	19.05.2016	19.05.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕГР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
46	Дёмин Максим Сергеевич	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; почтовый адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел.: (495) 609-66-33, 648-12-39); № 011	284	14.06.2016	14.06.2017
47	Крапивин Валерий Леонидович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	285	24.06.2016	24.06.2017
48	Орехов Дмитрий Александрович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00); № 0011	286	24.06.2016	24.06.2017
49	Бодров Кирилл Анатольевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, 201, тел. (495) 748-04-15), факс (495) 215-09-97); № 0012	287	11.07.2016	11.07.2017
50	Кудешкин Владимир Васильевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, тел. (495) 748-04-15), факс (495) 215-09-97); № 0012	288	11.07.2016	11.07.2017
51	Тебинов Сергей Петрович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-03-48, 254-03-49, тел./факс (486) 254-39-89); № 003	290	03.10.2016	03.10.2017
52	Каретников Леонид Михайлович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, офис 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 979-45-79); № 001-6	291	13.10.2016	13.10.2017
53	Терехов Валерий Иванович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, офис 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 979-45-79); № 001-6	292	13.10.2016	13.10.2017
54	Тихолюк Олег Иванович	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел./факс (495) 789-89-27); № 001-1	293	13.10.2016	13.10.2017
55	Латышев Борис Викторович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-03-48, 54-03-49, факс (486) 254-39-89); № 003	294	10.11.2016	10.11.2017
56	Терентьева Светлана Васильевна	ААУ "ГАРАНТИЯ" – Ассоциация арбитражных управляющих "ГАРАНТИЯ" (юридический адрес: 603155, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, наб. Верхне-Волжская, 19, пом. 22; почтовый адрес: 603155, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, наб. Верхне-Волжская, 19, пом. 22; тел./факс: (831) 419-33-09; 216-03-33); № 0027	295	10.11.2016	10.11.2017

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

26 декабря 2016 года

№ ОД-4753

**ПРИКАЗ****О прекращении исполнения государственной корпорацией  
“Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации  
по управлению банком Публичное акционерное общество  
“Краснодарский краевой инвестиционный банк”  
ПАО “Крайинвестбанк” (г. Краснодар)**

В связи с окончанием срока исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Краснодарский краевой инвестиционный банк” ПАО “Крайинвестбанк” (г. Краснодар) (регистрационный номер Банка России 3360, дата регистрации – 14.02.2001)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 декабря 2016 года исполнение государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Краснодарский краевой инвестиционный банк”, возложенных на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” приказом Банка России от 25.06.2016 № ОД-2051 “О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Краснодарский краевой инвестиционный банк” ПАО “Крайинвестбанк” (г. Краснодар)”.

2. Прекращение исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Краснодарский краевой инвестиционный банк” осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 09.11.2005 № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”.

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

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

5. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) банка Публичное акционерное общество “Краснодарский краевой инвестиционный банк” согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) о прекращении исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Краснодарский краевой инвестиционный банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 декабря 2016 года

№ ОД-4759

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации  
по управлению кредитной организацией Акционерное общество  
“Военно-Промышленный Банк” Банк “ВПБ” (АО) (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 12.12.2016 по делу № А40-200773/2016-66-286 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Акционерное общество “Военно-Промышленный Банк” (регистрационный номер Банка России – 3065, дата регистрации – 01.09.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 28 декабря 2016 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Военно-Промышленный Банк”, назначенной приказом Банка России от 26 сентября 2016 года № ОД-3260 “О назначении временной администрации по управлению



кредитной организацией Акционерное общество “Военно-Промышленный Банк” Банк “ВПБ” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Военно-Промышленный Банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 декабря 2016 года

№ ОД-4761

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 21 октября 2016 года № ОД-3628**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 декабря 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3628 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) (г. Москва)” (с изменениями) изменение, исключив слова “Ерохова Виктория Михайловна – начальник отдела банковского надзора № 6 Управления банковского надзора № 2 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

3. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 декабря 2016 года

№ ОД-4764

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 26 сентября 2016 года № ОД-3257**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Центральный коммерческий банк общества с ограниченной ответственностью Центркомбанк ООО (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 26 сентября 2016 года № ОД-3257 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Центральный коммерческий банк общества с ограниченной ответственностью Центркомбанк ООО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Назмутдинова Чулпан Рифовна – ведущий экономист сектора межбанковских расчетов операционного отдела Отделения-НБ Республика Башкортостан”.

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

27 декабря 2016 года

№ ОД-4765

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 5 октября 2016 года № ОД-3415**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “АйМаниБанк” ООО КБ “АйМаниБанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 5 октября 2016 года № ОД-3415 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “АйМаниБанк” ООО КБ “АйМаниБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Бухаров Алексей Анатольевич – ведущий экономист сектора валютного контроля отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Красноярск”;

исключить слова

“Нихочина Татьяна Ивановна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Красноярск”.

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

28 декабря 2016 года

№ ОД-4837

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 18 ноября 2016 года № ОД-4015**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Инвестиционно-коммерческий банк “ОЛМА-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 29 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 18 ноября 2016 года № ОД-4015 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Инвестиционно-коммерческий банк “ОЛМА-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ИКБ “ОЛМА-Банк”

(ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. Слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Малашкин Александр Михайлович – заведующий сектором сводной и статистической работы сводно-экономического отдела Отделения Рязань”

заменить словами

“Заместитель руководителя временной администрации

Лукьянов Алексей Александрович – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Рязань”.

1.2. После слов “Члены временной администрации:” исключить слова

“Лукьянов Алексей Александрович – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Рязань”.

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 декабря 2016 года

№ ОД-4838

## ПРИКАЗ

### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) АКБ “БНКВ” (АО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (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 29 декабря 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2472, дата регистрации – 26.08.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (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 “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 декабря 2016 года

№ ОД-4839

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) АКБ “БНКВ” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 2472, дата регистрации – 26.08.1993) приказом Банка России от 29 декабря 2016 года № ОД-4838

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 декабря 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (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 “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) Бударина Валерия Викторовича – главного экономиста отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Тула.

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

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (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 банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах” (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 “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1  
к приказу Банка России  
от 29 декабря 2016 года № ОД-4839

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией  
Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах”  
(акционерное общество)**

Руководитель временной администрации

Бударин Валерий Викторович – главный экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Тула.

Заместитель руководителя временной администрации

Парчевская Светлана Владимировна – главный экономист сектора финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Владимир.

Члены временной администрации:

Реш Оксана Валерьевна – ведущий экономист операционного отдела Отделения Тула;

Старов Евгений Евгеньевич – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Тула;

Власенко Галина Алексеевна – главный экономист сектора анализа деятельности нефинансовых предприятий отдела банковского надзора Отделения Тула;

Кузнецов Михаил Владимирович – главный инженер по инженерно-техническим средствам охраны отдела технической укреплённости и ИТСО Управления наличного денежного обращения ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Пашкова Татьяна Юрьевна – главный специалист отдела контроля поступления страховых взносов 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);

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

Князев Алексей Александрович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

29 декабря 2016 года

**ПРИКАЗ**

№ ОД-4840

**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций  
у кредитной организации Коммерческий Банк “НКБ”  
(Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “НКБ” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, 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, пунктами 6 и 6<sup>1</sup> 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 29 декабря 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 2942, дата регистрации – 29.06.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) 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 Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 декабря 2016 года

№ ОД-4841

### ПРИКАЗ

#### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “НКБ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 2942, дата регистрации – 29.06.1994) приказом Банка России от 29 декабря 2016 года № ОД-4840

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 декабря 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) Малашкина Александра Михайловича – заведующего сектором сводной и статистической работы сводно-экономического отдела Отделения Рязань.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью).

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

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

7. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 29 декабря 2016 года № ОД-4841

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “НКБ” (Общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Малашкин Александр Михайлович – заведующий сектором сводной и статистической работы сводно-экономического отдела Отделения Рязань.

Заместитель руководителя временной администрации

Лукьянов Алексей Александрович – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Рязань.

Члены временной администрации:

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

Бобкова Ольга Леонидовна – ведущий экономист операционного отдела Отделения Владимир;

Вяткин Олег Юрьевич – инженер 1 категории сектора компьютерных и телефонных сетей отдела информатизации Отделения Владимир;

Кишилов Михаил Викторович – ведущий эксперт сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Владимир;

Чуманкин Андрей Викторович – эксперт 2 категории отдела по работе с персоналом Отделения Владимир;

Титаренко Роман Викторович – ведущий эксперт отдела лицензирования кредитных организаций Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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);

Бондарева Наталья Викторовна – главный специалист отдела контроля поступления страховых взносов Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Васильев Александр Владимирович – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

30 декабря 2016 года

№ ОД-4883

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменения в приложение к приказу Банка России** **от 3 ноября 2016 года № ОД-3777**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Камский горизонт” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Камский горизонт” (Республика Татарстан, г. Набережные Челны)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 30 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 3 ноября 2016 года № ОД-3777 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Камский горизонт” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Камский горизонт” (Республика Татарстан, г. Набережные Челны) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Кильдюшева Гульнара Махмутовна – главный экономист операционного отдела Отделения-НБ Республика Татарстан”;

“Газизова Гульнара Фидусовна – ведущий экономист РКЦ Альметьевск”;

“Сазанова Елена Ивановна – экономист 1 категории экономического аппарата РКЦ Тольятти”.

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,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

30 декабря 2016 года

№ ОД-4884

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменения в приложение к приказу Банка России** **от 19 декабря 2016 года № ОД-4619**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Фора – Оппортьюнити Русский Банк” АО “ФОРУС Банк” (г. Нижний Новгород)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 30 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 19 декабря 2016 года № ОД-4619 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Фора – Оппортьюнити Русский Банк” АО “ФОРУС Банк” (г. Нижний Новгород) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, исключив слова

“Кротова Оксана Владимировна – ведущий экономист сектора банковского надзора отдела банковского надзора Отделения Киров”.

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,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

30 декабря 2016 года

№ ОД-4885

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменения в приложение к приказу Банка России** **от 5 октября 2016 года № ОД-3415**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “АйМаниБанк” ООО КБ “АйМаниБанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 30 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 5 октября 2016 года № ОД-3415 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “АйМаниБанк” ООО КБ “АйМаниБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Овсюкова Людмила Леонидовна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Смоленск”;

“Иванова Евгения Борисовна – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;



Кораблева Оксана Юрьевна – экономист 1 категории отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Тахавиев Рустем Мусагитович – экономист 1 категории отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Отделения-НБ Республика Татарстан;

Шаряпова Светлана Эдуардовна – экономист 1 категории операционного отдела Отделения-НБ Республика Татарстан;

Крылова Ирина Анатольевна – экономист 1 категории экономического аппарата РКЦ Тукаевский г. Набережные Челны;

Патракова Марина Петровна – ведущий экономист операционного отдела РКЦ Комсомольский г. Набережные Челны;

Волчкова Марина Николаевна – главный экономист экономического отдела РКЦ Самара”;

“Леконцева Екатерина Николаевна – инженер сектора эксплуатации инженерных систем и сетей отдела транспортного, хозяйственно-эксплуатационного обслуживания и материально-технического снабжения Отделения-НБ Удмуртская Республика;

Никонов Игорь Викторович – ведущий экономист сектора финансового мониторинга и административного производства отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Киров;

Трегубова Галина Владимировна – главный экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Киров”;

“Сыренев Леонид Сергеевич – ведущий экономист сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения-НБ Республика Бурятия”;

“Тарасов Илья Анатольевич – главный экономист сектора лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Тюмень”.

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,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ**

### **временной администрации по управлению АКБ “МИРЬ” (АО)**

Временная администрация по управлению Акционерным Коммерческим Банком “МИРЬ” (Акционерное общество) АКБ “МИРЬ” (АО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 125252, г. Москва, ул. Авиаконструктора Микояна, 12.

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ**

### **временной администрации по управлению АО “ФОРУС Банк”**

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “Фора – Оппортюнити Русский Банк” АО “ФОРУС Банк” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 603000, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, 117;
- 143407, Московская обл., г. Красногорск, бул. Строителей, 4, корп. 1.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ****временной администрации по управлению  
ПАО М2М Прайвет Банк**

Временная администрация по управлению Публичным акционерным обществом “М2М Прайвет Банк” ПАО М2М Прайвет Банк в соответствии с пунктом 4 статьи 189<sup>33</sup> 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: 125009, г. Москва, Леонтьевский пер., 21/1, стр. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Публичного акционерного общества “М2М Прайвет Банк” лицензии на осуществление банковских операций.

**СООБЩЕНИЕ****государственной корпорации “Агентство  
по страхованию вкладов” для вкладчиков  
КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО)**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 9 декабря 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) (далее – КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3270, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 9 декабря 2016 г. № ОД-4396.

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 КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО), 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 9 декабря 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашения 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 **23 декабря 2016 г. по 23 декабря 2017 г.** через ПАО “РГС Банк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **24 декабря 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 “РГС Банк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://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 КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: ПАО “РГС Банк” – 8-800-700-40-40, 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 КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) 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 банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://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](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

**Вкладчики КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО), 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 более 3000 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 не погашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам),** могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО). 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 23 декабря 2016 г.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения,** или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии с размером возмещения 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](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

**СООБЩЕНИЕ****государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков  
ПАО М2М Прайвет Банк**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 9 декабря 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” (далее – ПАО М2М Прайвет Банк), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1414, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 9 декабря 2016 г. № ОД-4398.

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 ПАО М2М Прайвет Банк, 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 9 декабря 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашения 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 **23 декабря 2016 г. по 23 декабря 2017 г.** через **ПАО “МИНБанк”**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С 24 декабря 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 “МИНБанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://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 ПАО М2М Прайвет Банк могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО “МИНБанк”** – 8-800-100-74-74, **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 ПАО М2М Прайвет Банк 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 наличны-

ми 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 банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://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](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

**Вкладчики ПАО М2М Прайвет Банк, 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 более 3000 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 не погашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам),** могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ПАО М2М Прайвет Банк. 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 23 декабря 2016 г.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения,** или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ПАО М2М Прайвет Банк перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии с размером возмещения 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](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

## СООБЩЕНИЕ

### государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков ПАО “Татфондбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 15 декабря 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Публичное акционерное общество “Татфондбанк” (далее – ПАО “Татфондбанк”), Республика Татарстан, г. Казань, регистрационный номер 3058 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, в связи с введением Банком России на срок три месяца моратория на удовлетворение требований кредиторов (далее – мораторий) (приказ от 15 декабря 2016 г. № ОД-4537).

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 ПАО “Татфондбанк”, 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 Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов (счетов)** в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления

страхового случая, включая проценты, но **в совокупности не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 15 декабря 2016 г.

Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашения указанных требований не происходит.

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 будет осуществляться с **26 декабря 2016 г.** через **ПАО Сбербанк, ПАО “АК БАРС” БАНК, АО “Россельхозбанк”, ВТБ 24 (ПАО), ПАО Банк “ФК Открытие”,** действующие от имени Агентства и за его счет в качестве банков-агентов.

Перечень подразделений ПАО Сбербанк, ПАО “АК БАРС” БАНК, АО “Россельхозбанк”, ВТБ 24 (ПАО), ПАО Банк “ФК Открытие” и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://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 ПАО “Татфондбанк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** – 8-800-555-55-50, **ПАО “АК БАРС” БАНК** – 8-800-200-53-03, **ВТБ 24 (ПАО)** – 8-800-505-24-24, **АО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **ПАО Банк “ФК Открытие”** – 8-800-700-78-77, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

**Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков. Распределение по банкам-агентам вкладчиков ПАО “Татфондбанк” произведено в зависимости от места жительства вкладчика, а также от начальной буквы его фамилии.** Распределение вкладчиков ПАО “Татфондбанк” осуществлялось на основании сведений об адресе места жительства, представленных ими в банк при открытии вклада (счета).

Для определения своего банка-агента вкладчик может воспользоваться таблицей, представленной ниже.

#### Распределение вкладчиков ПАО “Татфондбанк” по банкам-агентам

№ п/п	Место жительства вкладчика	Начальная буква фамилии вкладчика	Банк-агент
1	г. Казань, г. Екатеринбург, г. Ижевск, г. Йошкар-Ола, г. Москва, г. Нижний Новгород, г. Новосибирск, г. Самара, г. Санкт-Петербург, г. Саратов, г. Пермь, г. Уфа, г. Ярославль	А–Й, А–Z	ПАО Сбербанк
		К–Л	ПАО “АК БАРС” БАНК
		М	АО “Россельхозбанк”
		Н–С	ВТБ 24 (ПАО)
		Т–Я	ПАО Банк “ФК Открытие”
2	Населенные пункты, <b>не указанные</b> в пункте 1 настоящей таблицы	<b>Все буквы</b>	ПАО Сбербанк

Вкладчики ПАО “Татфондбанк”, проживающие в населенных пунктах, указанных в пункте 1 приведенной таблицы, распределяются по банкам-агентам в соответствии с **первой буквой фамилии**.

Банком-агентом вкладчиков ПАО “Татфондбанк”, проживающих в населенных пунктах, не указанных в пункте 1 приведенной таблицы, будет ПАО Сбербанк (независимо от начальной буквы фамилии вкладчика).

Определив таким образом свой банк-агент, вкладчик может обратиться за выплатой возмещения в любое его подразделение, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Чтобы убедиться в правильности определения банка-агента, с **26 декабря 2016 г.** вкладчик может воспользоваться сервисом “Найти свой банк-агент” на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (раздел “Страховые случаи / ПАО “Татфондбанк”).

Для получения возмещения вкладчик представляет в свой банк-агент **только паспорт** (документ, удостоверяющий личность), а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме.

Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банков-агентов или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

Вкладчики ПАО “Татфондбанк” 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.

**Вкладчики ПАО “Татфондбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банков-агентов, осуществляющие выплату возмещения,** также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 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.

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

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 обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ о принудительной ликвидации НКО “Транзит” ООО

В соответствии с решением Арбитражного суда Республики Дагестан, резолютивная часть которого объявлена 31 октября 2016 года, по делу № А15-4631/2016 Расчетная небанковская кредитная организация “Транзит” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “Транзит” ООО (ОГРН 1020500000531; ИНН 0544012315, адрес регистрации: 367008, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Танкаева, 65) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции ликвидатора возложены на Мурадова Магомеда Мурадовича (ИНН 371102082046, СНИЛС 042-926-889-82, почтовый адрес: 153506, г. Иваново, п/о Богородское, ул. Центральная, 1, тел. (4932) 31-65-41) – члена НПС “Альянс Управляющих” (350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309, ОГРН 1032307154285, ИНН 2312102570).

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 153506, г. Иваново, п/о Богородское, ул. Центральная, 1.

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

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в НКО “Транзит” ООО, предлагается обратиться за его истребованием к ликвидатору по адресу: 153506, г. Иваново, п/о Богородское, ул. Центральная, 1.

С даты опубликования настоящего сообщения прекращается действие всех доверенностей, выданных до 31.10.2016 от имени и в интересах НКО “Транзит” ООО.



# НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

28 декабря 2016 года

№ ОД-4827

## ПРИКАЗ

### Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества страховой компании “ЭНИ”

В связи с неоднократным в течение года непредставлением акционерным обществом страховой компанией “ЭНИ” в Банк России отчетности, установленной страховым законодательством и другими федеральными законами, на основании абзаца третьего подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 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. Отозвать лицензии от 07.12.2015 ОС № 1551–03 по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, от 07.12.2015 ОС № 1551–05 по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров”, от 07.12.2015 СЛ № 1551 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 07.12.2015 СИ № 1551 на осуществление добровольного имущественного страхования акционерного общества страховой компании “ЭНИ” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 1551; адрес: 344019, г. Ростов-на-Дону, пер. Грибоедовский, дом 4; ИНН 6163010542; ОГРН 1026103159532).

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

28 декабря 2016 года

№ ОД-4830

## ПРИКАЗ

### Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “Страховой и перестраховочный брокер “Мастер Сервис”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховой и перестраховочный брокер “Мастер Сервис” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 09.11.2016 № 15), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 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. Отозвать лицензию от 21.06.2012 СБ-Ю № 4282 16 на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “Страховой и перестраховочный брокер “Мастер сервис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4282; адрес: 420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Габдуллы Тукая, д. 112; ИНН 1655235132; ОГРН 1111690097067).

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

**СООБЩЕНИЕ****о проведении собрания работников,  
бывших работников 1-й НПФ АО  
в форме заочного голосования**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) осуществляющая на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 1 августа 2016 г. по делу № А40-140122/2016 функции ликвидатора в отношении Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Первый национальный пенсионный фонд” (1-й НПФ АО, далее – Фонд, ОГРН 1147799013780, ИНН 7718002769, зарегистрированное по адресу: 125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1, адрес для направления почтовой корреспонденции: 127055, г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2), на основании ст. 12.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” сообщает, что **20 января 2017 г.** состоится собрание работников, бывших работников Фонда (далее – Собрание).

**Собрание проводится в форме заочного голосования.**

**Повестка дня Собрания:** избрание представителя работников Фонда.

В Собрании с правом голоса участвуют работники, бывшие работники Фонда, перед которыми Фонд имеет обязательства по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

Заполненные бюллетени необходимо направить (предоставить) ликвидатору Фонда до **20 января 2017 г.** (включительно) по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2.

Подсчет голосов будет производиться на основании бюллетеней, полученных ликвидатором по состоянию на **20 января 2017 г.** (включительно).

Форма бюллетеня для голосования приложена к соответствующему сообщению, размещенному на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)), а также прилагается к уведомлению, включенному в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, и к уведомлению работнику, бывшему работнику Фонда, направленному на почтовый адрес работника.

Сведения о принятых Собранием решениях подлежат включению в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение пяти рабочих дней с даты проведения Собрания. Данная информация будет размещена также на сайте Агентства в сети Интернет ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

В случае возникновения вопросов, связанных с голосованием по повестке дня, а также заполнением бюллетеня, просим работников, бывших работников Фонда обращаться по тел. 8 (495) 725-31-27, доб. 35-23 – Михайлов Алексей Владимирович.

**СООБЩЕНИЕ****о проведении первого собрания кредиторов  
1-й НПФ АО**

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 1 августа 2016 г. по делу № А40-140122/2016 в отношении Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Первый национальный пенсионный фонд” (1-й НПФ АО, далее – Фонд, ОГРН 1147799013780, ИНН 7718002769, зарегистрированное по адресу: 125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1, адрес для направления почтовой корреспонденции: 127055, г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2) введена процедура принудительной ликвидации. Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4.

Агентство в соответствии с п. 2 ст. 33.2 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” и ст. 12, 13–15, 17, 18 и 20.3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” уведомляет, что первое собрание кредиторов Фонда (далее – собрание) состоится 30 января 2017 г. в 12 часов 00 минут по адресу: г. Москва, ул. Лесная, д. 18, ДК им. Зуева.

Повестка дня: 1) образование комитета кредиторов Фонда и определение его количественного состава; 2) рассмотрение отчета о деятельности ликвидатора с информацией о финансовом состоянии Фонда и его имуществе; 3) определение компетенции комитета кредиторов Фонда; 4) избрание членов комитета кредиторов Фонда (по предложению конкурсных кредиторов); 5) определение срока представления ликвидатором собранию (комитету) кредиторов Фонда отчетов о своей деятельности; 6) утверждение сметы планируемых расходов (затрат) на проведение мероприятий принудительной ликвидации Фонда на период после проведения первого собрания кредиторов; 7) избрание представителя собрания для участия в арбитражном процессе по делу о принудительной ликвидации Фонда от имени собрания кредиторов.

Вопросы повестки дня, предусмотренные п.п. 5–7, предлагаются для рассмотрения собранием в случае, если комитет кредиторов не будет избран.

Решения по вопросам 1, 3 и 4 повестки дня собрания принимаются большинством голосов от общего количества голосов кредиторов, требования которых включены в реестр требований кредиторов Фонда. Банк России обладает решающим голосом в связи с приобретением требований застрахованных лиц в результате перечисления средств в Пенсионный фонд Российской Федерации согласно ч. 6 ст. 23 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

В собрании с правом голоса участвуют конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых включены в реестр требований кредиторов Фонда на дату проведения собрания.

Регистрация участников собрания будет осуществляться 30 января 2017 г. по месту проведения собрания с 10 часов 00 минут до 11 часов 50 минут. Для регистрации лица в качестве участника собрания с правом голоса необходимо представить: 1) документ, удостоверяющий личность кредитора (его представителя); 2) доверенность на представителя кредитора (если действует представитель) с указанием полномочия на участие в собрании и голосовании по вопросам повестки дня собрания, а также документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего доверенность (для юридического лица); 3) документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица (в случае его участия в собрании). Оригиналы или копии документов, подтверждающие полномочия на участие в собрании, сдаются регистратору.

В собрании могут участвовать без права голоса представитель работников, а также представитель акционеров Фонда. Эти лица предъявляют для регистрации документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия на участие в собрании.

Участники собрания могут ознакомиться с материалами к собранию с 20 января 2017 г. по адресу: г. Москва, 5-я улица Ямского Поля, д. 5, стр. 1 ежедневно по рабочим дням (с 10.00 до 16.00 часов, контактное лицо – Михайлов Алексей Владимирович, тел. 8 (495) 725-31-33, доб. 35-23), а также в ходе регистрации участников собрания.

Сообщение, содержащее сведения о решениях, принятых собранием, будет включено в единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение пяти рабочих дней с даты проведения собрания, а также размещено на сайте Агентства [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).

# СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

## СООБЩЕНИЕ

## об итогах проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
27.12.2016	1 неделя	10,00	9,94	146	58	9,70	10,00	397,0	620,0	397,0

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2016 года  
Регистрационный № 45034

14 ноября 2016 года

## УКАЗАНИЕ

№ 4190-У

### **О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

Настоящее Указание на основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293) (далее – Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ) устанавливает требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования, в частности признание информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

1. Положения настоящего Указания, касающиеся страхователей, если иное не вытекает из законодательства Российской Федерации или существа правоотношения, распространяются также на лиц, имеющих намерение заключить договор обязательного страхования в виде электронного документа (далее – договор).

2. В целях заключения договора физическое лицо (страхователь), подписывающее электронный документ, для его последующего определения страховщиком по его простой электронной подписи предоставляет страховщику с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (да-

лее – сайт страховщика) или официального сайта профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт профессионального объединения) следующие сведения:

фамилия, имя и отчество (при наличии);  
вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа;

абонентский номер, выделенный оператором подвижной радиотелефонной связи (далее – абонентский номер), и (или) адрес электронной почты.

Страхователь вправе одновременно с сообщением сведений, предусмотренных настоящим пунктом, предоставить страховщику посредством загрузки на сайте страховщика созданную в электронной форме в графических форматах (pdf, jpg, jpeg, bmp, png, tif, gif) копию (электронную копию) документа, удостоверяющего личность, сведения о котором им предоставляются для целей, определенных абзацем первым настоящего пункта.

Страховщик обеспечивает страхователю возможность реализации действий, предусмотренных настоящим пунктом.

3. Страховщик направляет на указанные страхователем – физическим лицом абонентский номер и (или) адрес электронной почты текстовое сообщение, содержащее последовательность символов, являющуюся ключом простой электронной подписи, и указание лицу, использующему простую электронную подпись, на необходимость соблюдать ее конфиденциальность.

Одновременно с первичным доступом к сайту страховщика с использованием ключа простой электронной подписи, полученного в соответствии с настоящим Указанием, а также указанного в пункте 4 настоящего Указания, на сайте страховщика автоматически создается персональная страница страхователя (далее – личный кабинет страхователя ОСАГО).

4. Сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, могут быть предоставлены

физическим лицом, намеревающимся заключить договор, при его личном приеме страховщиком. Страховщик, определивший личность страхователя – физического лица при его личном приеме, создает и предоставляет страхователю на бумажном носителе ключ простой электронной подписи для обеспечения заключения договора без осуществления действий, предусмотренных пунктом 3 настоящего Указания, и одновременно сообщает лицу, использующему простую электронную подпись, на необходимость соблюдать ее конфиденциальность.

5. Страхователь для совершения действий, предусмотренных настоящим Указанием, может осуществлять доступ к сайту страховщика, в том числе с использованием сайта профессионального объединения, с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа в рамках единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 “О федеральной государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7284; 2012, № 39, ст. 5269; 2013, № 5, ст. 377; № 45, ст. 5807; № 50, ст. 6601) (далее – ЕСИА). При осуществлении доступа с использованием ЕСИА, а также посредством личного кабинета страхователя ОСАГО (в том числе с использованием сайта профессионального объединения) к сайту страховщика для заключения договора осуществление действий, предусмотренных пунктами 2–4 настоящего Указания, не требуется.

Доступ к сайту страховщика страхователя – физического лица с использованием ЕСИА осуществляется с согласия страхователя – физического лица на передачу персональных данных в информационные системы страховщика, использующие ЕСИА, выраженного посредством совершения им действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление.

6. В случае доступа страхователя к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения с использованием ЕСИА использование страхователем ключа электронной подписи, выданного ему для осуществления доступа в ЕСИА, осуществляется только на сайте профессионального объединения.

7. После осуществления доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием страхователю – физическому лицу предоставляется возможность заполнения заявления о заключении договора (далее – заявление). Заявление, заполняемое на сайте страховщика, должно содержать

сведения в объеме, предусмотренном для заявления, составляемого на бумажном носителе, а также сведения об адресе электронной почты, на который будет направлен страховой полис в случае заключения договора.

После заполнения заявления страхователь, осуществивший доступ к сайту страховщика с использованием простой электронной подписи в соответствии с настоящим Указанием, подтверждает достоверность указанных в заявлении сведений посредством совершения действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление, и направляет заявление страховщику.

Заявление, оформленное после осуществления доступа к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием, подписанное простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью страхователя – физического лица.

При направлении заявления страхователь вправе направить страховщику в виде электронных копий и (или) электронных документов документы, указанные в подпунктах “б” – “е” пункта 3 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, путем загрузки соответствующих электронных документов (электронных копий) в личный кабинет страхователя ОСАГО.

В случае доступа к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения заполнение заявления осуществляется с использованием сайта профессионального объединения. Сайт профессионального объединения используется в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией между страхователем и сайтом выбранного им страховщика в процессе создания и направления заявления, а также осуществления оплаты страховой премии.

Одновременно с заполнением заявления страхователь вправе с использованием сайта страховщика сообщить страховщику о своем желании кроме получения страхового полиса в виде электронного документа (далее – страховой полис) получить данный страховой полис, оформленный на бланке строгой отчетности, в офисе страховщика либо посредством почтового отправления.

8. После направления страхователем заявления в соответствии с настоящим Указанием страховщик в срок не более пяти минут регистрирует его в своей информационной системе и направляет в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (далее – АИС ОСАГО), запрос, необходимый для проверки всех содержащихся в нем сведений.

По результатам автоматизированной обработки запроса, направленного в соответствии с настоя-

щим пунктом, АИС ОСАГО (после обмена информацией между АИС ОСАГО и единой автоматизированной информационной системой технического осмотра) направляется страховщику соответствующее подтверждение сведений либо отказ в подтверждении сведений.

9. После проведения проверки и получения от АИС ОСАГО подтверждения в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания либо получения электронных копий или электронных документов в соответствии с пунктом 7 или пунктом 10 настоящего Указания страховщик осуществляет следующие действия (в том числе во взаимодействии с сайтом профессионального объединения в случае доступа страхователя к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения):

в срок не более 20 минут направляет страхователю расчет страховой премии, а также стоимость обеспечения почтового направления страхового полиса, оформленного на бланке строгой отчетности (при изъявлении желания страхователем получить страховой полис, оформленный на бланке строгой отчетности), подлежащих уплате, и сообщает ему условия договора, обеспечивает на сайте страховщика (в том числе во взаимодействии с сайтом профессионального объединения в случае доступа к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения) возможность обмена данными в электронном виде, которые необходимы для осуществления безналичной оплаты (дополнительно может предоставляться информация об оплате наличными деньгами), сообщает срок уплаты страховой премии (в зависимости от выбранного способа оплаты), предлагает страхователю осуществить корректировку сведений, указанных в заявлении, в случае получения страховщиком в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания отказа в подтверждении. Указанные действия осуществляются путем отображения сведений в режиме реального времени на сайте страховщика или сайте профессионального объединения в случае доступа к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения;

после уплаты страховой премии в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленными Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036 ("Вестник Банка России" от 8 октября 2014 года № 93, от 22 июня 2015 года № 54, от 30 декабря 2016 года № 115–116) (далее – Правила ОСАГО), направляет сведения об уплате страховой

премии по договору в АИС ОСАГО, в которой регистрируется договор с присвоением уникального номера и сообщением его страховщику;

после получения уникального номера, присвоенного АИС ОСАГО договору, формирует в сроки, установленные пунктом 1.11 Правил ОСАГО, страховой полис, направляет его, а также экземпляр заявления и уведомление, подтверждающее факт заключения договора на основании данного заявления (далее – уведомление), в виде электронных документов на указанный страхователем адрес электронной почты, размещает их в личном кабинете страхователя ОСАГО, а также, в случае отсутствия волеизъявления страхователя о получении страхового полиса дополнительно на бланке строгой отчетности, информирует о возможности и порядке доставки указанного в настоящем абзаце страхового полиса, оформленного на бланке строгой отчетности, и порядке оплаты его доставки.

Страховщик дополнительно направляет по абонентскому номеру страхователя, полученному страховщиком, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства в течение срока действия договора и наименования страховщика, с которым заключен договор.

10. При получении страховщиком в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания отказа в подтверждении он направляет на указанный страхователем адрес электронной почты уведомление в виде электронного документа с указанием на сведения, которые не соответствуют информации, содержащейся в АИС ОСАГО, либо отсутствуют в АИС ОСАГО, и указанием на возможность взыскания со страхователя суммы страховой выплаты в порядке регресса в случае предоставления страховщику недостоверных сведений, приведшего к необоснованному уменьшению размера страховой премии. Также страховщик доводит до страхователя информацию, указанную в уведомлении, путем отображения сведений на своем сайте (сайте профессионального объединения) в режиме реального времени и сообщает о необходимости предоставить в виде электронных копий или электронных документов документы, указанные в подпунктах "б" – "е" пункта 3 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.

После направления заявления об изменении в случае поступления отказа, предусмотренного пунктом 8 настоящего Указания, страхователь направляет в виде электронных копий или электронных документов страховщику документы, указанные в подпунктах "б" – "е" пункта 3 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, путем загрузки соответствующих электронных документов (электронных копий) в личный кабинет страхователя ОСАГО.

11. В случае внесения изменений в договор заявление об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора (далее – заявление об изменении), подписывается и направляется страхователем – физическим лицом страховщику посредством доступа к личному кабинету страхователя ОСАГО в соответствии с настоящим Указанием.

12. Страховщик при получении заявления об изменении:

проводит проверку содержащихся в нем сведений в порядке, предусмотренном пунктом 8 настоящего Указания, после чего формирует и направляет страхователю переоформленный (новый) страховой полис, заявление об изменении и уведомление в порядке, определенном пунктом 9 настоящего Указания;

в случае получения отказа в подтверждении, предусмотренного пунктом 8 настоящего Указания, информирует страхователя о невозможности продолжения процедуры внесения изменений в договор в порядке, предусмотренном пунктом 10 настоящего Указания.

13. В случае если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее не были указаны и не требуют указания в страховом полисе, страхователю направляется на указанный им адрес электронной почты уведомление в виде электронного документа, содержащего информацию о том, что данные сведения страховщиком учтены.

14. Страховщик при осуществлении действий, предусмотренных пунктом 5 настоящего Указания, предлагает страхователю – физическому лицу сообщить абонентский номер и (или) адрес электронной почты для целей информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Указанием.

15. Страховщик в целях обеспечения возможности подтверждения факта заключения договора одновременно с направлением текстового сообщения, предусмотренного абзацем первым пункта 3 настоящего Указания, передает сведения об абонентском номере страхователя (адресе его электронной почты) в АИС ОСАГО.

16. Страховщик для информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием подключает свои информационные системы к АИС ОСАГО в целях организации заключения договоров с учетом положений, установленных правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, разработанными в соответствии с законодательством Российской Федерации и согласованными с Банком России (далее – правила).

17. В случае получения от страхователя – физического лица сведений, указанных в пункте 14 настоящего Указания, страховщик направляет их в АИС ОСАГО одновременно с направлением запроса, предусмотренного пунктом 8 настоящего Указания.

18. Страхователь – юридическое лицо подписывает заполненное им заявление либо заявление об изменении усиленной квалифицированной электронной подписью и направляет его страховщику посредством размещения в личном кабинете страхователя ОСАГО.

Страховщик в соответствии с настоящим Указанием и правилами создает и обеспечивает доступ к личному кабинету страхователя ОСАГО – юридического лица, указанного в настоящем пункте, а также предлагает страхователю – юридическому лицу сообщить абонентский номер и (или) адрес электронной почты для целей информационного взаимодействия в соответствии с настоящим Указанием.

19. Страховщик обеспечивает потерпевшему (выгодоприобретателю) возможность обмена документами, предусмотренного пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, в том числе на сайте страховщика, после определения обращающегося лица одним из способов, предусмотренных пунктами 2–6 настоящего Указания (без взаимодействия с АИС ОСАГО), с одновременным получением от потерпевшего (выгодоприобретателя) адреса электронной почты для дальнейшего взаимодействия.

Заявление о страховой выплате, направленное страховщику после доступа потерпевшего (выгодоприобретателя) к сайту страховщика в соответствии с настоящим Указанием, подписанное простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью потерпевшего (выгодоприобретателя) – физического лица.

Страховщик поддерживает постоянную работоспособность программных и технических средств, которые обеспечивают направление потерпевшему (выгодоприобретателю) уведомления в виде электронного документа, содержащего сведения о составе полученных страховщиком документов, дате и времени их получения.

20. Обмен информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования осуществляется посредством информационных систем страховщика (доступ к которым осуществляется в том числе с использованием сайта профессионального объединения), которые должны одновременно обеспечивать:

создание и направление страхователем страховщику заявления с последующим заключением договора с использованием сайта страховщика при условии взаимодействия с АИС ОСАГО, в том числе при взаимодействии сайта страховщика с сайтом профессионального объединения в порядке, предусмотренном настоящим Указанием;



формирование и направление страхователю страхового полиса, содержащего сведения, предусмотренные приложением 3 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, и соответствующего (при распечатке) форме, установленной в указанном приложении;

хранение экземпляра страхового полиса на сайте страховщика либо в информационной системе страховщика, доступ к которой осуществляется через сайт страховщика либо через сайт профессионального объединения;

постоянный доступ страхователя к личному кабинету страхователя ОСАГО, в том числе с использованием сайта профессионального объединения, с использованием программных средств, предназначенных для просмотра информации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (без установки на технические средства страхователя специального программного обеспечения, требующего заключения страхователем лицензионного или иного соглашения с правообладателем программного обеспечения, предусматривающего взимание платы с пользователя).

21. АИС ОСАГО при присвоении уникального номера договору передается по абонентскому номеру и (или) на адрес электронной почты страхователя, переданному страховщиком согласно пунктам 15 и 17 настоящего Указания, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства в соответствии с договором и наименования страховщика, с которым заключен договор. Информация, переданная в соответствии с настоящим пунктом, должна соответствовать информации, содержащейся в страховом полисе, полученном страхователем в соответствии с настоящим Указанием.

22. Страховщик обеспечивает бесперебойное функционирование своих информационных систем и средств связи для информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием.

23. Взаимодействие АИС ОСАГО с информационными системами страховщика, необходимое для заключения договора, приостанавливается (прекращается):

в случае превышения количества заключенных договоров над максимальным количеством договоров, определенным в соответствии с правилами;

в случае принятия Банком России решения об отзыве (ограничении, приостановлении) лицензии страховщика на осуществление обязательного страхования;

в иных случаях, предусмотренных правилами.

Предусмотренное абзацами вторым и четвертым настоящего пункта приостановление (прекращение) взаимодействия информационных систем осуще-

ствляется АИС ОСАГО не позднее даты и времени возникновения соответствующих оснований.

Приостановление (прекращение) взаимодействия информационных систем, предусмотренное абзацем третьим настоящего пункта, осуществляется со дня вступления в силу соответствующего решения Банка России.

Страховщик в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, размещает на сайте страховщика сведения о невозможности заключения договоров с указанием причины и приостанавливает (прекращает) работу разделов сайта страховщика, с использованием которых осуществляется заключение указанных договоров.

24. При предоставлении доступа к сайту страховщика и личному кабинету страхователя ОСАГО и при дальнейшем осуществлении информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием страховщик должен предпринимать необходимые и достаточные меры для защиты передаваемой информации с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243; 2016, № 27, ст. 4164) по следующим направлениям:

обеспечение защиты информации при управлении доступом к сайту страховщика;

обеспечение защиты информации средствами антивирусной защиты;

обеспечение защиты информации при ее передаче с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

обеспечение выполнения требований к эксплуатации средств криптографической защиты информации;

регламентация и документирование деятельности по обеспечению защиты информации;

обнаружение инцидентов нарушения информационной безопасности и реагирование на них;

мониторинг и анализ обеспечения защиты информации;

своевременное совершенствование обеспечения защиты информации.

В рамках указанных в настоящем пункте мер страхователю – физическому лицу при первом доступе к личному кабинету страхователя ОСАГО предлагается возможность изменить ключ простой электронной подписи, предоставленный ему в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания.

25. Страховщик при заключении договора должен соблюдать требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558) и Положения Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594, 28 сентября 2016 года № 43856 (“Вестник Банка России” от 18 февраля 2015 года № 14, от 7 октября 2016 года № 88).

26. При осуществлении информирования в порядке, определенном пунктом 21 настоящего Указания, в отношении измененного договора, в соответствующем текстовом сообщении дополнительно указываются сведения о переоформленном (новом) договоре и реквизиты (номер и дата) договора, в который внесены изменения (в случае переоформления).

27. Электронные документы, направляемые страховщиком в соответствии с настоящим Указанием (кроме экземпляров заявления и заявления об изменении), подписываются усиленными квалифицированными электронными подписями и формируются программными средствами таким образом, чтобы при распечатке в них содержались сведения о сертификате электронной подписи, которой подписан документ, позволяющие провести его проверку лицом, получившим указанный документ.

28. Страховщик при осуществлении доступа страхователей (лиц, имеющих намерение заключить договор) к разделам сайта страховщика, обеспечивающим заключение договоров, осуществляет сплошную непрерывную регистрацию и хранение в течение одного года следующей информации о действиях страхователей (лиц, имеющих намере-

ние заключить договор) и страховщика, выполняемых с использованием данного сайта в соответствии с настоящим Указанием:

порядковый номер записи действия в автоматизированной системе, программном обеспечении;

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия;

набор символов, присвоенный лицу, выполняющему действия на сайте, и позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении (далее – идентификатор клиента);

код, соответствующий выполняемому действию; идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью заключения договора, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты (далее – идентификатор устройства);

информация, передаваемая страхователем в рамках заключения договоров, в том числе файлы, загруженные пользователем;

идентификационная информация об ошибках в автоматизированной системе, программном обеспечении.

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит хранению в электронном виде с использованием форматов, указанных в приложении к настоящему Указанию.

29. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) вступает в силу с 1 января 2017 года.

30. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 24 мая 2015 года № 3648-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38831 (“Вестник Банка России” от 16 сентября 2015 года № 78).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 14 ноября 2016 года № 4190-У  
“О требованиях к использованию  
электронных документов и порядке обмена  
информацией в электронной форме  
при осуществлении обязательного страхования  
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

### Форматы хранения информации

Порядковый номер записи действия в автоматизированной системе, программном обеспечении в формате СССР.ХХХ, где СССР – номер страховщика в едином государственном реестре субъектов страхового дела, ХХХ – номер действия по порядку за день;

дата регистрируемого действия в формате DD.MM.YYYY, где DD – день, MM – номер месяца, YYYY – год;

время регистрируемого действия в формате HH:NN:SS, где HH – час (от 01 до 23), NN – минута, SS – секунда;

идентификатор клиента (присваивается в порядке, определяемом профессиональным объединением страховщиков);

код, соответствующий выполняемому действию (присваивается в порядке, определяемом профессиональным объединением страховщиков);

идентификатор устройства в формате NAME=VALUE, где NAME – тип идентификатора (например, IP-адрес), VALUE – идентификатор. В данное поле, при необходимости, может быть помещено несколько идентификаторов, каждый следующий должен быть отделен от предыдущего символом “;”. Если какой-либо из идентификаторов содержит символ “;”, то он должен быть обрамлен двойными кавычками «"»;

информация, передаваемая страхователем в рамках заключения договоров, в формате NAME1=VALUE1, где NAME1 – тип информационного поля в соответствии с таблицей настоящего приложения, VALUE1 – содержание информационного поля. Если информационных полей несколько, то каждое следующее поле должно быть отделено от предыдущего символом “;”. Если в содержании информационного поля имеется символ “;”, то содержание должно быть обрамлено двойными кавычками «"»;

идентификационная информация об ошибках в автоматизированной системе, программном обеспечении;

описание ошибки (если ошибок нет, поле может быть пустым).

Информационные поля отделяются друг от друга символом табуляции (ASCII-код символа 9). Строка заканчивается символами “возврат каретки” (ASCII-код символа 13) и “перевод строки” (ASCII-код символа 10). Информационные поля заполняются с учетом сокращений, используемых в Указании Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2014 года № 34187, 24 марта 2015 года № 36541 (“Вестник Банка России” от 2 октября 2014 года № 88, от 30 марта 2015 года № 27).

#### Информационные поля

№ п/п	Сведения
1	ФИО страхователя – физического лица
2	Наименование страхователя – юридического лица
3	Дата рождения страхователя
4	ИНН страхователя – юридического лица
5	Свидетельство о регистрации страхователя – юридического лица
6	Серия и номер паспорта страхователя – физического лица
7	Адрес страхователя
8	Телефон страхователя
9	Срок действия договора
10	ФИО собственника – физического лица

11	Наименование собственника транспортного средства (далее – ТС) – юридического лица
12	Дата рождения собственника ТС – физического лица
13	ИНН собственника ТС – юридического лица
14	Свидетельство о регистрации собственника ТС – юридического лица
15	Серия и номер паспорта собственника ТС – физического лица
16	Адрес собственника ТС
17	КБМ собственника ТС
18	Марка ТС
19	Модель ТС
20	Категория ТС
21	VIN ТС
22	Год изготовления ТС
23	Мощность двигателя
24	Разрешенная максимальная масса
25	Количество пассажирских мест
26	Номер шасси
27	Номер кузова
28	Серия и номер документа о регистрации ТС
29	Государственный регистрационный знак
30	Номер диагностической карты
31	Дата прохождения очередного технического осмотра
32	Использование ТС с прицепом
33	Аренда
34	Цель использования ТС
35	КО
36	ФИО допущенного лица
37	Дата рождения допущенного лица
38	Серия и номер водительского удостоверения допущенного лица
39	Стаж допущенного лица
40	КБМ допущенного лица
41	Период использования
42	Следует до места регистрации
43	ТБ
44	КТ
45	КБМ
46	КВС
47	КС
48	КП
49	КМ
50	КПР
51	КН
52	Итого страховая премия
53	Особые отметки

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2016 года  
Регистрационный № 45035

14 ноября 2016 года

№ 4191-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности**  
**функционирования официальных сайтов страховщиков**  
**и профессионального объединения страховщиков**  
**в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”**  
**в целях заключения договоров обязательного страхования**  
**в виде электронных документов**

Настоящее Указание на основании пункта 1<sup>1</sup> статьи 22 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293) (далее – Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ) устанавливает требования к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайты) в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов (далее – договоры) в порядке, установленном пунктом 7<sup>2</sup> статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.

1. Страховщики, профессиональное объединение страховщиков для обеспечения бесперебойности и непрерывности функционирования сайтов (далее – БФС) в целях заключения договоров обязаны:

иметь резервные технологические и операционные средства, обладающие необходимым для заключения договоров функционалом, и обеспечивать их надлежащее функционирование;

не допускать суммарную длительность перерывов в работе своих сайтов более 30 минут в сутки. При необходимости проведения плановых технических работ, в ходе которых время отсутствия возможности доступа пользователей к сайту для совершения действий, предусмотренных Указанием Банка России от

14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034 (“Вестник Банка России” от 30 декабря года № 115–116) (далее – Указание Банка России № 4190-У), превысит лимит, установленный в настоящем абзаце, уведомление об этом должно быть размещено на главной странице официального сайта не менее чем за сутки до начала работ с указанием даты и времени их начала и окончания. Указанные в настоящем абзаце работы могут проводиться в период с 22.00 до 08.00 по московскому времени не чаще одного раза в календарный месяц;

принимать меры, направленные на обеспечение защиты информации;

принимать иные меры, в том числе направленные на недопущение возникновения условий, при которых возможно необеспечение страховщиком и (или) профессиональным объединением страховщиков функционирования их сайтов, информационных систем, приведшее к невозможности заключения договора в течение 30 минут с момента направления через сайт страховщика и (или) профессионального объединения страховщиков надлежащим образом оформленного заявления о заключении договора (независимо от того, на какой из указанных сайтов пользователь направил соответствующее заявление о заключении договора) и (или) невозможности надлежащим образом заполнить и направить заявление о заключении договора и (или) получить ключ простой электронной подписи, получение которого предусмотрено Указанием № 4190-У (далее – нарушение БФС), а также проводить и документировать на постоянной основе анализ произошедших нарушений БФС и прогнозирование вероятности наступления нарушений БФС, выработку и реализацию мер по устранению причин данных нарушений.

2. Максимальное время восстановления БФС составляет восемь часов с момента выявления нарушения БФС.

3. В целях организации обеспечения БФС страховщики, профессиональное объединение страховщиков:

определяют общий перечень возможных причин нарушения БФС, план совместных действий по их устранению, содержащий мероприятия и сроки, исключающие нарушение БФС;

определяют порядок контроля за обеспечением БФС;

определяют порядок использования технологических и операционных средств, исключающий нарушение БФС;

разрабатывают и принимают иные документы, направленные на обеспечение исполнения требований пункта 1<sup>1</sup> статьи 22 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, а также назначают лиц, ответственных за обеспечение БФС;

обеспечивают защиту информации от несанкционированного доступа;

обеспечивают защиту вычислительных сетей от компьютерных атак;

контролируют защищенность официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков;

реализуют резервное копирование информации и антивирусную защиту;

информируют на сайте о факте нарушения БФС с указанием времени, оставшегося до восстановления БФС, в режиме обратного отсчета.

Дополнительно профессиональное объединение страховщиков определяет:

порядок формирования уникального идентификатора клиента в информационных системах, программном обеспечении;

перечень кодов действий, выполняемых с использованием сайта;

подлежащий регистрации идентификатор устройства для каждого члена профессионального объединения страховщиков либо единый идентификатор устройства для всех его членов;

порядок регистрации и хранения информации, передаваемой в информационную систему профессионального объединения страховщика или страховщика, обеспечивающий ее некорректируемое хранение.

4. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 декабря 2016 года  
Регистрационный № 45036

14 ноября 2016 года

№ 4192-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

1. Внести в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679 (“Вестник Банка России” от 8 октября 2014 года № 93, от 22 июня 2015 года № 54) (далее – Положение Банка России № 431-П), следующие изменения.

1.1. Дополнить пунктом 6 следующего содержания:

“6. Если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения, на-

стоящее Положение распространяется на лиц, имеющих намерение заключить договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.”

1.2. В приложении 1:

1.2.1. В пункте 1.4:

абзац первый изложить в следующей редакции: “1.4. Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховой полис обязательного страхования, оформляемый страховщиком по форме, указанной в приложении 3 к настоящему Положению. Двухмерный штриховой код (QR-код размером 20 x 20 мм), содержащийся в страховом полисе обязательного

страхования, наносится типографским способом (кроме случаев заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа) и содержит сведения, используемые для прямого доступа посредством официального сайта профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) к следующим сведениям о договоре обязательного страхования: наименование страховщика; серия, номер и дата выдачи страхового полиса; даты начала и окончания периода использования транспортного средства в течение срока действия договора обязательного страхования; марка, модель транспортного средства, идентификационный номер транспортного средства и его государственный регистрационный знак.”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Одновременно со страховым полисом страхователю бесплатно выдаются бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии в количестве двух экземпляров и перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации, содержащий информацию о месте нахождения и почтовых адресах страховщика, а также всех представителей страховщика, средствах связи с ними и времени их работы (за исключением случаев заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа). Извещение о дорожно-транспортном происшествии составляется по форме согласно приложению 5 к настоящему Положению. В случае заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии в количестве двух экземпляров выдается страховщиком бесплатно по обращению страхователя. Страхователь вправе самостоятельно распечатать бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии с официального сайта страховщика в сети “Интернет”.”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Страховой полис обязательного страхования выдается страховщиком страхователю, обратившемуся с заявлением о заключении договора обязательного страхования и, если это предусмотрено Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” или настоящими Правилами, представившему иные документы, а также исполнившему обязанность по оплате страховой премии, незамедлительно после осуществления указанных действий. При заключении договора обязательного страхования со страхователем, являющимся юридическим лицом, страховой полис обязательного страхования может быть выдан в ином порядке, определенном соглашением между таким страхователем и страховщиком.”.

1.2.2. Абзац второй пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

“Страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования страхователю, обратившемуся с заявлением о заключении договора обязательного страхования и, если это предусмотрено Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” или настоящими Правилами, представившему иные документы.”.

1.2.3. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику документы, указанные в статье 15 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

Страхователь вправе представить документы, необходимые для заключения договора обязательного страхования, в виде электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в их электронный образ с сохранением всех реквизитов, или электронных документов в следующих случаях:

представленные страхователем при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа сведения не соответствуют информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования, либо отсутствуют в указанной информационной системе;

страхователь при заключении договора обязательного страхования не представил хотя бы один из документов, указанных в подпунктах “б” – “е” пункта 3 статьи 15 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, на бумажном носителе (по соглашению со страховщиком);

иные случаи, которые могут быть предусмотрены соглашением сторон.

Предоставление документов (электронных копий документов) в случае, предусмотренном абзацем четвертым настоящего пункта, осуществляется страхователем путем их направления по адресу электронной почты, указанному страховщиком на его официальном сайте в сети “Интернет” с целью получения им соответствующих файлов в соответствии с требованием настоящего абзаца.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений и документов, представляемых страховщику.

Страховщик не вправе требовать от страхователя представления оригиналов документов, предусмотренных Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, в случае заключения страхователем договора обязательного страхования со страховщиком, с которым был заключен предыдущий договор обязательного страхования, если отсутствует информация о том, что

представленные страхователем копии документов либо электронные документы содержат неактуальные сведения.

В случае заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа предоставление страхователем документов, указанных в подпунктах “б” – “е” пункта 3 статьи 15 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, осуществляется посредством самостоятельного получения страховщиками доступа к сведениям, содержащимся в данных документах, с помощью автоматизированной информационной системы обязательного страхования и (или) путем обмена информацией в электронной форме с соответствующими органами и организациями, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

При непосредственном личном обращении страхователя к страховщику для заключения договора обязательного страхования бланк заявления о заключении договора обязательного страхования бесплатно представляется страховщиком страхователю по его требованию.”.

1.2.4. В абзаце первом пункта 1.8 слово “предоставляет” заменить словами “вправе предоставить”.

1.2.5. Пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

“1.11. Договор обязательного страхования по выбору страхователя может быть составлен в виде электронного документа.

В этом случае страхователь направляет страховщику заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме с использованием официального сайта страховщика в сети “Интернет”, в том числе после доступа с использованием единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 “О федеральной государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7284; 2012, № 39, ст. 5269; 2013, № 5, ст. 377; № 45, ст. 5807; № 50, ст. 6601) (далее – ЕСИА), или официального сайта профессионального объединения страховщиков в сети “Интернет” (доступ к которому по выбору страхователя также может быть осуществлен с использованием ЕСИА) путем заполнения соответствующей формы на любом из указанных сайтов.

Страхователь вправе осуществлять доступ к сайту страховщика для создания и направления заявления о заключении договора обязательного

страхования в виде электронного документа с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа в рамках ЕСИА.

Заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме подписывается простой электронной подписью страхователя – физического лица или усиленной квалифицированной электронной подписью страхователя – юридического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889) (далее – Федеральный закон “Об электронной подписи”).

Перечень сведений, передаваемых страхователем через официальный сайт страховщика в сети “Интернет” для формирования заявления о заключении договора страхования в электронной форме, включает в себя сведения, необходимые для предоставления страховщику при заполнении заявления о заключении договора обязательного страхования на бумажном носителе.

Незамедлительно после исполнения страхователем обязанности по уплате страховой премии страховой полис обязательного страхования в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона “Об электронной подписи”, направляется страхователю по указанному им адресу электронной почты, а также посредством размещения в личном кабинете страхователя ОСАГО, предусмотренном Указанием Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034 (“Вестник Банка России” от 30 декабря 2016 года № 115–116).

По желанию страхователя, заключившего договор обязательного страхования в виде электронного документа, ему в офисе страховщика бесплатно, незамедлительно после соответствующего обращения, выдается страховой полис, оформленный на бланке строгой отчетности. Моментом обращения за страховым полисом, оформленным на бланке строгой отчетности, является дата и время подачи заявления о выдаче страхового полиса, оформленного на бланке строгой отчетности, непосредственно в офисе страховщика. Также страховщик обязан направить страхователю посредством почтового отправления страховой полис, оформ-



ленный на бланке строгой отчетности, в дату, указанную страхователем, и за его счет при обращении посредством официального сайта страховщика в сети “Интернет” либо официального сайта профессионального объединения страховщиков в сети “Интернет”, но не ранее рабочего дня, следующего за днем оплаты услуги по направлению ему страхового полиса.

После получения страховщиком от страхователя заявления в электронной форме, подписанного в соответствии с требованиями настоящего пункта Правил, об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора обязательного страхования в электронной форме, страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию соразмерно увеличению степени риска исходя из страховых тарифов по обязательному страхованию, а страховщик – внести изменения в страховой полис обязательного страхования (в случае если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее были отражены в полисе обязательного страхования). В этом случае страховщик в срок не позднее двух рабочих дней с момента уплаты дополнительной страховой премии, а в случае если сообщенные страхователем изменения сведений не требуют доплаты страховой премии – не позднее двух рабочих дней с даты получения страховщиком заявления об изменении сведений направляет страхователю переоформленный (новый) полис обязательного страхования в виде электронного документа, подписанный в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил. В случае если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее не были отражены в полисе обязательного страхования и не требуют их отражения в полисе обязательного страхования, страхователю в сроки, предусмотренные настоящим абзацем, направляется электронное уведомление, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона “Об электронной подписи”, об учете страховщиком измененных сведений.”

1.2.6. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Страховая премия по договору обязательного страхования уплачивается страхователем страховщику при заключении договора обязательного страхования одновременно наличными деньгами или в безналичном порядке в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года

№ 46, от 22 июня 2015 года № 54, от 15 февраля 2016 года № 14).”

1.2.7. Абзац второй пункта 3.11 изложить в следующей редакции:

“Страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) путем выдачи направления на независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) (в том числе посредством почтового отправления) в срок не более пяти рабочих дней со дня поступления заявления о страховой выплате или о прямом возмещении убытков с прилагаемыми документами, предусмотренными настоящими Правилами, если иной срок не согласован между страховщиком и потерпевшим. После проведения осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) по письменному заявлению потерпевшего страховщик обязан его ознакомить с результатами осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки). Фактом, свидетельствующим об исполнении страховщиком обязанности по организации проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), является выдача потерпевшему соответствующего направления (в том числе посредством почтового отправления).”

1.2.8. Абзац четырнадцатый пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

“Претензия по выбору страхователя вручается страховщику под расписку или направляется страховщику по адресу места нахождения страховщика или представителя страховщика по почте заказным письмом с описью вложения, или передается иным способом (включая обмен информацией в электронной форме и электронную почту, адрес которой указан на официальном сайте страховщика в сети “Интернет”), свидетельствующим о дате ее получения.”

1.3. Приложение 3 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.4. Дополнить приложением 5 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) вступает в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзацы четвертый и пятый подпункта 1.2.1 пункта 1.2 и пункт 1.4 настоящего Указания вступают в силу со дня вступления в силу приказа Министерства внутренних дел Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства внутренних дел Российской Федерации от 1 апреля 2011 года

№ 155 “Об утверждении формы бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2011 года № 20670 (Российская газета от 13 мая 2011 года).

Абзацы второй и третий подпункта 1.2.1 пункта 1.2 и пункт 1.3 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.

3. Установить, что:

бланки страховых полисов, изготовленные в соответствии с формой, установленной приложением 3 к Положению Банка России № 431-П, до вступления в силу абзацев второго и третьего подпункта 1.2.1 пункта 1.2 и пункта 1.3 настоящего Указания, могут использоваться страховщиками при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

транспортных средств, внесении в них изменений, а также выдаче их дубликатов до 1 июля 2018 года;

в период действия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенного до вступления в силу настоящего Указания, заполнение водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств извещения о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться по их выбору на бланках, выданных им страховщиком до вступления в силу абзацев четвертого и пятого подпункта 1.2.1 пункта 1.2 и пункта 1.4 настоящего Указания.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 14 ноября 2016 года № 4192-У “О внесении изменений  
в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П  
”О правилах обязательного страхования  
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

**“Приложение 3**  
к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П  
”О правилах обязательного страхования  
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

Страховая премия  
\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

\_\_\_\_\_ (наименование страховщика)

QR-код<sup>1</sup>

**Страховой полис серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
обязательного страхования гражданской ответственности  
владельцев транспортных средств**

Срок страхования с \_\_ ч. \_\_ мин. “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
по 24 ч. 00 мин. “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в период использования транспортного средства в течение срока страхования с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Страхователь: \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество<sup>2</sup> гражданина)

Собственник транспортного средства: \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица

\_\_\_\_\_ или фамилия, имя, отчество<sup>2</sup> гражданина, класс на начало годового срока страхования)

2. Транспортное средство используется с прицепом:  да,  нет.

Марка, модель транспортного средства: \_\_\_\_\_

Идентификационный номер транспортного средства: \_\_\_\_\_

Государственный регистрационный знак транспортного средства: \_\_\_\_\_

Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (либо аналогичный документ): \_\_\_\_\_  
(вид документа, серия, номер)

Цель использования транспортного средства (отметить нужное):

- личная,  
 учебная езда,  
 такси,  
 перевозка опасных и легко воспламеняющихся грузов,  
 прокат/краткосрочная аренда,  
 регулярные пассажирские перевозки/перевозки пассажиров по заказам,  
 дорожные и специальные транспортные средства,  
 экстренные и коммунальные службы,  
 прочее.

## 3. Договор заключен в отношении:

неограниченного количества лиц,  
допущенных к управлению транспортным средством

--

лиц, допущенных к управлению транспортным средством<sup>3</sup>

--

№ п/п	Лица, допущенные к управлению транспортным средством (фамилия, имя, отчество <sup>2</sup> )	Водительское удостоверение (серия, номер)	Класс на начало годового срока страхования

4. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от количества страховых случаев в течение срока страхования по договору обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред установлена Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” в редакции, действующей на дату заключения (изменения (при условии, что такие изменения потребовали доплаты страховой премии) настоящего договора.

5. Страховой случай – наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

6. Страховой полис действует на территории Российской Федерации.

7. Расчет размера страховой премии

Базовая ставка	Коэффициент									Итого	
	ТБ	КТ	КБМ	КВС	КО	КС	КП	КМ	КПР		КН

8. Особые отметки: \_\_\_\_\_.

Дата заключения договора: “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Страхователю выданы перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации согласно приложению и два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

Страхователь: \_\_\_\_\_

Страховщик/представитель страховщика: \_\_\_\_\_

(подпись)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

Дата выдачи полиса “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Оборотная сторона страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности  
владельца транспортного средства

Страхователем \_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество<sup>2</sup> гражданина)

при получении настоящего страхового полиса со страховщиком **добровольно** заключен договор (заключены договоры) добровольного страхования на срок страхования, предусмотренный настоящим страховым полисом, что им подтверждается<sup>4</sup>:

Вид страхования	Реквизиты правил страхования и нормативного акта Банка России	Объект страхования / застрахованное лицо	Страховой случай	Страховая сумма	Страховая премия	Подпись страхователя о заключении договора добровольного страхования на предложенных условиях
1	2	3	4	5	6	7

**Примечания.**

1. В пунктах 1 и 3 настоящего страхового полиса класс на начало годового срока страхования указывается в соответствии с Указанием Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2014 года № 34187, 24 марта 2015 года № 36541 (“Вестник Банка России” от 2 октября 2014 года № 88, от 30 марта 2015 года № 27) (далее – Указание № 3384-У).

2. В пункте 7 настоящего страхового полиса расчет страховой премии по договору обязательного страхования указывается путем отражения числовых значений переменных в соответствии с формулами, приведенными в Указании 3384-У.

3. При заключении договора (договоров) добровольного страхования в таблице на оборотной стороне настоящего страхового полиса указывается:

в графе 2 – дата и номер документа страховщика, утвердившего правила добровольного страхования (в редакции, действующей на дату получения настоящего страхового полиса), нормативного акта Банка России, которым в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” определены требования к условиям и порядку осуществления соответствующих видов добровольного страхования. Настоящий страховой полис удостоверяет заключение договоров добровольного страхования только при наличии нормативного акта Банка России, который определяет минимальные (стандартные) требования к указанным договорам;

в графе 4 – событие, на случай наступления которого осуществляется страхование, либо ссылка на соответствующее положение правил добровольного страхования, утвержденных страховщиком с учетом нормативных актов Банка России, содержащих минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, либо на соответствующее положение указанных нормативных актов Банка России.

<sup>1</sup> Не указывается при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа (кроме случаев выдачи по данным договорам страховых полисов, оформленных на бланке строгой отчетности).

<sup>2</sup> Отчество указывается при наличии.

<sup>3</sup> При ограниченном использовании транспортного средства в незаполненных полях таблицы ставятся прочерки.

<sup>4</sup> В незаполненных полях таблицы ставятся прочерки.

**Приложение**  
к приложению 3 к Положению Банка России  
от 19 сентября 2014 года № 431-П  
“О правилах обязательного страхования  
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

Наименование страховщика: \_\_\_\_\_.

Адрес (место нахождения) страховщика: \_\_\_\_\_.

Телефон (с указанием кода населенного пункта): \_\_\_\_\_.

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_.

Факс (при наличии): \_\_\_\_\_.

Время работы страховщика: \_\_\_\_\_.

**Представители страховщика в субъектах Российской Федерации**

Наименование субъекта Российской Федерации	Адрес (место нахождения)	Наименование представителя	Средства связи (телефон, факс, адрес электронной почты)	Время работы



1. Транспортное средство  “А”  “В”  
(нужное отметить)

2. Обстоятельства ДТП \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. ТС находилось под управлением  собственника ТС  
 иного лица, допущенного к управлению ТС

4. В случае если в ДТП участвовало более двух ТС, указать сведения об этих ТС

(марка, модель ТС, государственный регистрационный знак;

наименование страховой организации, серия, номер страхового полиса)

5. Повреждения иного имущества, чем ТС

Наименование \_\_\_\_\_  
(наименование поврежденного имущества)

Кому принадлежит \_\_\_\_\_  
(заполняется при наличии сведений)

6. Может ли ТС передвигаться своим ходом?  Да  Нет

Если “Нет”, то где сейчас находится ТС \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. Примечание:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

С приложением

\*\*\* ДТП без участия сотрудников ГИБДД оформляется в случае наступления одновременно следующих обстоятельств:

в результате ДТП вред причинен только транспортным средствам, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с законодательством;

ДТП произошло с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с законодательством;

обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате ДТП, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников ДТП и зафиксированы в извещениях о ДТП, бланки которых заполнены водителями причастных к ДТП транспортных средств в соответствии с правилами обязательного страхования.

**Заполняется в двух экземплярах. Каждый участник ДТП направляет свой экземпляр настоящего бланка страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность. В случае ненаправления виновником ДТП своего экземпляра бланка извещения в течение пяти рабочих дней со дня ДТП страховщик вправе взыскать с него убытки в размере страховой выплаты.”**



Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
22 декабря 2016 года  
Регистрационный № 44885

15 ноября 2016 года

№ 4195-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) внести в пункт 1 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2015 года № 40347 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 31 декабря 2015 года № 122), следующие изменения.

1.1. В абзаце седьмом подпункта 1.10 слова “статьями 64 и 64<sup>1</sup>” заменить словами “абзацем третьим статьи 64 и статьей 64<sup>1</sup>”.

1.2. Подпункт 1.10 дополнить абзацем следующего содержания:

“6<sup>1</sup>.4. Кредитные требования, включенные в IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции

и (или) показатель ПК<sub>0</sub> в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, к которым не применяется коэффициент риска менее 100 процентов в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции, в случае если кредитное требование возникло по сделкам, совершенным с юридическими лицами, поименованными в абзацах первом, двенадцатом – пятнадцатом, семнадцатом графы 1 строки кода обозначения 8813.i приложения 1 к настоящей Инструкции, включаются в величину Крл:

с коэффициентом 20 процентов в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года;

с коэффициентом 50 процентов в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2016.

27 декабря 2016 года

№ 4253-У

## УКАЗАНИЕ

### Об обязательных резервных требованиях

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 ноября 2016 года № 32) обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) для кредитных организаций, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868 (“Вестник Банка России” от 30 декабря 2015 года № 121, от 28 декабря 2016 года № 114), с 1 января 2017 года устанавливаются в следующем размере.

1.1. Нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации – 5,00 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте – 7,00 процента;

по долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации – 5,00 процента;

по долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте – 7,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации – 5,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте – 6,00 процента;

по иным обязательствам кредитных организаций (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации – 5,00 процента;

по иным обязательствам кредитных организаций (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте – 7,00 процента;

по долгосрочным иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации – 5,00 процента;

по долгосрочным иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте – 7,00 процента.

1.2. Коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, не изменяется и составляет:

для банков – 0,8;

для небанковских кредитных организаций – 1,0.

Кредитные организации, указанные в настоящем подпункте, вправе рассчитывать усредненную величину обязательных резервов на каждый очередной период усреднения с применением коэффициента усреднения, не превышающего 0,8 и 1,0 соответственно.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2017 года.

3. Нормативы обязательных резервов, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания, применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за январь 2017 года.

4. Со 2 января 2017 года признать утратившим силу Указание Банка России от 27 июня 2016 года № 4052-У “Об обязательных резервных требованиях” (“Вестник Банка России” от 1 июля 2016 года № 61).

При проведении регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за отчетный период с 1 декабря 2016 года по 1 января 2017 года применяются нормативы обязательных резервов, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 27 июня 2016 года № 4052-У “Об обязательных резервных требованиях”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Негосударственным пенсионным фондам  
Управляющим компаниям  
Специализированным депозитариям  
от 26.12.2016 № ИН-015-54/89

### **Информационное письмо о порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации**

Банк России доводит до сведения негосударственных пенсионных фондов (далее – фонд), управляющих компаний и специализированных депозитариев следующую информацию.

В соответствии с пунктом 6 статьи 36.6 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) Указание Банка России от 1 августа 2016 г. № 4094-У “О порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, порядке уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений и разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений” (далее – Указание) устанавливает в том числе порядок передачи средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ.

Среди оснований для передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных указанной статьей, установлено аннулирование лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (абзац четвертый пункта 1 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ) (далее – лицензия). Вместе с тем при применении Указания необходимо учитывать следующее.

Последствия аннулирования лицензии фонда регулируются нормами Федерального закона № 75-ФЗ и Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ), имеющими специальный характер по отношению к статье 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ. В соответствии с пунктом 11.1 статьи 7.2 и статьей 33.2 Федерального закона № 75-ФЗ с даты аннулирования лицензии фонда до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о признании фонда банкротом или о ликвидации фонда запрещается совершение сделок с имуществом фонда, а также исполнение фондом обязательств, связанных с

отчуждением имущества фонда, за исключением исполнения текущих обязательств фонда и совершения связанных с текущими обязательствами сделок.

Аннулирование лицензии влечет принудительную ликвидацию фонда (пункт 3.2 статьи 7.2 Федерального закона № 75-ФЗ). Кроме того, в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” аннулирование лицензии влечет обязанность государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) выплатить гарантийное возмещение в размере гарантируемых Агентством средств. Такое возмещение не позднее трех месяцев с даты аннулирования лицензии фонда Агентство выплачивает Пенсионному фонду Российской Федерации.

В этой связи после аннулирования лицензии передача средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации на сумму, превышающую размер гарантийного возмещения, осуществляется в процедурах принудительной ликвидации или конкурсного производства фонда. Проведение указанных процедур регулируется положениями Федерального закона № 75-ФЗ и Федерального закона № 127-ФЗ, в соответствии с которыми расчеты по обязательствам перед застрахованными лицами (их правопреемниками) производятся путем передачи средств (части средств), вырученных от продажи имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом № 127-ФЗ, в течение трех месяцев с даты продажи указанного имущества (пункт 5 статьи 187.7 Федерального закона № 127-ФЗ). Таким образом, перечислению средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации на сумму, превышающую размер гарантийного возмещения, при аннулировании лицензии предшествует ряд мероприятий, осуществляемых в ходе принудительной ликвидации или конкурсного производства: уста-

новление требований кредиторов, формирование реестра требований кредиторов, инвентаризация, оценка и реализация имущества фонда, составляющего средства пенсионных накоплений, перечисление средств Пенсионному фонду Российской Федерации по реквизитам, указанным в реестре требований кредиторов.

С учетом изложенного действие Указания не распространяется на случаи аннулирования лицен-

зии фонда (абзац 4 пункта 1 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ).

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Заместитель  
Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

В.В. ЧИСТЮХИН

Территориальные учреждения  
Банка России  
от 26.12.2016 № ИН-01-19/90

### **Информационное письмо об организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в конце декабря 2016 года, а также с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года**

В целях организации условий для проведения торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации в конце декабря 2016 года, а также с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года Банк России сообщает следующее.

1. Операции РЕПО Банка России с кредитными организациями будут осуществляться в соответствии с графиком, приведенным в приложении 1 к настоящему письму.

Для операций РЕПО Банка России будут использоваться значения дисконтов исходя из фактического срока РЕПО в календарных днях.

Расчет и перечисление компенсационных взносов в конце декабря 2016 года, а также с 3 по 6 января 2017 года по сделкам РЕПО с Банком России с использованием информационной системы Bloomberg с корзиной ценных бумаг с расчетами, клирингом и управлением обеспечением в НКО АО НРД будут осуществляться в обычном режиме.

В период с 31 декабря 2016 года по 2 января 2017 года, с 7 по 8 января и 24 февраля 2017 года операции РЕПО Банка России проводиться не будут.

2. В период с 31 декабря 2016 года по 8 января 2017 года, а также 24 февраля 2017 года операции по предоставлению обеспеченных кредитов и привлечению денежных средств в депозиты Банком России осуществляться не будут.

Банк России 27 декабря 2016 года будет проводить депозитный аукцион в соответствии с графиком, приведенным в приложении 2 к настоящему письму.

Операции Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов и привлечению денежных средств в депозиты 30 декабря 2016 года будут осуществляться в обычном режиме.

3. Операции “валютный своп” Банка России на внутреннем валютном рынке с 29 по 30 декабря 2016 года будут осуществляться в соответствии с приведенным в приложении 3 к настоящему письму графиком.

Операции “валютный своп” Банка России на внутреннем валютном рынке в период с 31 декабря 2016 года по 8 января 2017 года, а также 24 февраля 2017 года проводиться не будут.

4. Банк России будет устанавливать официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации и учетные цены на драгоценные металлы (за исключением учетных цен на родий) 30 декабря 2016 года, которые вступят в силу 31 декабря 2016 года, и 9 января 2017 года, которые вступят в силу 10 января 2017 года.

5. Для осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России по сделкам, заключенным при проведении торгов на внутреннем финансовом рынке в Российской Федерации с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года, будут функционировать система банковских электронных срочных платежей (БЭСП) на территории г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга, системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР) в региональных компонентах ГУ Банка России по Центральному федеральному округу и Северо-Западного ГУ Банка России платежной системы Банка России.

Подразделениями ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенными в Московском регионе, Северо-Западного ГУ Банка России, расположенными в г. Санкт-Петербурге, и Операционным департаментом Банка России опе-

рации по переводу денежных средств с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года будут осуществляться в соответствии с графиком согласно приложению 4 к настоящему письму, кроме приема распоряжений в адрес полевых учреждений Банка России, а также приема распоряжений клиентов Банка России на бумажных носителях.

Межрегиональный центр обработки информации Банка России с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года будет обеспечивать работу автоматизированных систем, используемых при функционировании системы БЭСП, систем ВЭР и МЭР в региональных компонентах ГУ Банка России по Центральному федеральному округу и Северо-Западного ГУ Банка России платежной системы Банка России, а также автоматизированных систем, используемых для предоставления доступа клиентам Банка России к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Главное управление безопасности и защиты информации Банка России и Волго-Вятское ГУ Банка России будут обеспечивать контроль за соблюдением информационной безопасности при проведении вышеуказанных мероприятий.

Территориальные учреждения Банка России, на территории которых функционируют кредитные организации (филиалы), осуществляющие фактический обмен электронными сообщениями с Банком России (уполномоченные филиалы) для осуществления операций по счетам соответствующих кредитных организаций (филиалов) (централизованных филиалов), расположенных на территории г. Москвы, Московской области и г. Санкт-Петербурга, с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года при необходимости будут обеспечивать работу автоматизированных систем, используемых для предоставления доступа клиентам Банка России

к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Центр функционального управления и мониторинга платежной системы Департамента национальной платежной системы Банка России с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года будет обеспечивать управление и мониторинг платежной системы Банка России.

6. Кредитные организации самостоятельно принимают решение о необходимости работы с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых в выходные дни, предусмотрен пунктом 1.3 части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». При этом кредитным организациям, принявшим решение о работе с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года, рекомендуется не позднее 27 декабря 2016 года разместить на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о порядке обслуживания клиентов в указанные дни, а также проинформировать территориальные учреждения Банка России о принятом решении.

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

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Приложение: на 5 л.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к письму Банка России  
от 26.12.2016 № ИН-01-19/90

**График проведения операций РЕПО Банка России  
на организованных и не на организованных торгах  
с 28 декабря 2016 года по 6 января 2017 года**

28 декабря 2016 года			
Операции	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	28.12.2016	28.12.2016	29.12.2016
29 декабря 2016 года			
Операции	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	29.12.2016	29.12.2016	30.12.2016
30 декабря 2016 года			
Операции	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	30.12.2016	30.12.2016	09.01.2017
3 января 2017 года			
Операции	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	03.01.2017	03.01.2017	09.01.2017
4 января 2017 года			
Операции	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	04.01.2017	04.01.2017	09.01.2017
5 января 2017 года			
Операции	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	05.01.2017	05.01.2017	09.01.2017
6 января 2017 года			
Операции	Заклучение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
РЕПО по фиксированной ставке	06.01.2017	06.01.2017	09.01.2017

**Приложение 2**  
к письму Банка России  
от 26.12.2016 № ИН-01-19/90

**График проведения Банком России  
27 декабря 2016 года депозитного аукциона  
со сроком привлечения денежных средств в депозит 1 неделя<sup>1</sup>**

Дата проведения аукциона	Дата привлечения денежных средств	Дата возврата денежных средств
27.12.2016	28.12.2016	11.01.2017

<sup>1</sup> Иные условия проведения аукциона доступны на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на странице "Условия проведения Банком России депозитных и кредитных операций на аукционной основе на срок 1 неделя".

**Приложение 3**  
к письму Банка России  
от 26.12.2016 № ИН-01-19/90

**График проведения Банком России операций “валютный своп”  
на внутреннем валютном рынке с 29 по 30 декабря 2016 года**

Дата проведения операции	Вид операции	Дата расчетов по первой части сделки своп	Дата расчетов по второй части сделки своп
29.12.2016	Операции “валютный своп” по инструменту USD_TODTOM, EUR_TODTOM на организованных торгах ПАО Московская Биржа	29.12.2016	30.12.2016
30.12.2016		30.12.2016	09.01.2017
29.12.2016	Операции “валютный своп” по инструменту USD_TOMSPT на организованных торгах ПАО Московская Биржа	30.12.2016	09.01.2017
30.12.2016		09.01.2017	10.01.2017



**Приложение 4**  
к письму Банка России  
от 26.12.2016 № ИН-01-19/90

**График работы платежной системы Банка России  
с 3 по 6 января и 24 февраля 2017 года**

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте платежной системы Банка России	Не позднее 5.30 по московскому времени и не ранее 21.05 по московскому времени предыдущего дня <sup>1</sup>	Не позднее 7.00 по московскому времени и 9.00 по местному времени	
2	Предварительный сеанс системы БЭСР	6.00 по московскому времени	7.00 по московскому времени	
3	Регулярный сеанс системы БЭСР	7.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время приема к исполнению распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств проводится в региональной компоненте, определяется с учетом пункта 4 настоящего графика
4	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена, подразделений Банка России в региональной компоненте для осуществления несрочного перевода (за исключением определения платежной клиринговой позиции); направление уведомлений в электронном виде, касающихся данных процедур	Не ранее 7.00 по местному времени (для участников обмена)	Не ранее 17.00 по местному времени, в ЦФО – 21.00 по московскому времени	Конкретное время устанавливается для региональной компоненты (за исключением ЦФО) с учетом пункта 5 настоящего графика
5	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступлений и исполнение распоряжений при осуществлении несрочных платежей; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	Не ранее 7.00 по местному времени	21.00 по московскому времени	

<sup>1</sup> Для региональных компонент, в которых местное время отличается от московского времени на 5 и более часов.

1	2	3	4	5
6	Определение платежной клиринговой позиции в дискретном режиме и исполнение распоряжений; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	5.00; 9.00; 11.00; 14.00; 16.00; 18.00 по московскому времени	6.00; 10.00; 12.00; 15.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	Ночной рейс <sup>2</sup> ; утренний рейс <sup>3</sup> ; первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс
7	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	21.30 по московскому времени	
8	Определение платежной клиринговой позиции в дискретном режиме и исполнение распоряжений; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	21.00 по московскому времени	Не позднее 23.00 по московскому времени	Пятый рейс
9	Завершение операционного дня	Не ранее окончания завершающего сеанса системы БЭСП и пятого рейса	Не позднее 2.00 по московскому времени следующего дня	

<sup>2</sup> Ночной рейс проводится в региональных компонентах, в которых местное время отличается от московского времени на 6 и более часов.

<sup>3</sup> Утренний рейс проводится в региональных компонентах, в которых местное время отличается от московского времени на 4 и более часов.

26 декабря 2016 года

№ 48-МР

## **Методические рекомендации по формированию в кредитных организациях исходных данных для составления форм отчетности по операциям размещения средств**

### **Глава 1. Общие положения**

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях оптимизации подготовки отчетности в порядке, установленном нормативным актом Банка России, регулирующим перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации, путем применения кредитными организациями унифицированных подходов к формированию исходных данных, используемых для составления форм отчетности по операциям размещения средств<sup>1</sup> (далее – исходные кредитные данные).

1.2. Настоящие Методические рекомендации содержат рекомендации по формированию исходных кредитных данных в информационных системах кредитных организаций, а также их классификации с применением классификаторов и справочников, раскрывающих сведения о заемщиках (контрагентах) кредитной организации – физических и юридических лицах, видах и условиях договоров, видах кредитов (займов), требований и условных обязательств кредитного характера, отражаемых на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (приложение к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”), включая сведения об обеспечении, оценке кредитного риска и резервах на возможные потери.

Настоящие Методические рекомендации не применяются к данным по операциям по корреспондентским счетам, межбанковским кредитам (депозитам, займам), учтенным векселям, вложениям в ценные бумаги.

1.3. Формирование исходных кредитных данных рекомендуется осуществлять на основе имеющихся у кредитной организации сведений, используемых для оценки финансового положения заемщика (контрагента), включая правоустанавливающие документы заемщика (контрагента), его бухгалтерскую, налоговую, статистическую и иную отчетность, а также иные предоставленные заемщиком (контрагентом) сведения в целях оценки его финансового положения и кредитоспособности. Состав информации о произведенной кредитной организацией оценке кредитного риска рекомендуется формировать по результатам комплексного анализа заемщика (контрагента) с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения заемщиком (контрагентом) своих договорных обязательств.

1.4. Исходные кредитные данные рекомендуется формировать по каждому заключенному договору, учитывая все вносимые на отчетную дату актуальные изменения в соответствии с заключенными дополнительными соглашениями к договорам.

Процесс формирования исходных кредитных данных в информационной системе, а также порядок фиксирования классификационных кодов в документах (формируемых на бумажных носителях и (или) в электронном виде), позволяющий однозначно установить значение того или иного показателя в составе исходных кредитных данных, кредитной организации рекомендуется устанавливать самостоятельно на основании внутренних организационно-распорядительных документов с учетом перечня исходных кредитных данных, а также классификаций и справочников, приведенных в приложении к настоящим Методическим рекомендациям. Актуальная версия справочников доступна в рубрике “Оптимизация отчетности” раздела “Статистика” официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

<sup>1</sup> В целях настоящих Методических рекомендаций под формами отчетности по операциям размещения средств подразумеваются формы отчетности: 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”, 0409117 “Данные о крупных ссудах”, 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”, 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”, 0409128 “Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией”, 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”, 0409301 “Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации”, 0409302 “Сведения о размещенных и привлеченных средствах”, 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам”, 0409316 “Сведения о жилищных кредитах”.

## Глава 2. Сведения, характеризующие заемщика (контрагента)

2.1. По заемщикам (контрагентам) рекомендуется формировать следующую информацию:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
<b>Общие информационные поля</b>	
Тип участника операции	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.1)
Уникальный код клиента	строка
Резидентский статус участника операции (контрагента)	код позиции справочника отношений к резидентству (пункт 1.2)
Место нахождения	код Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО)
Страна местонахождения	цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)
Характер отношений с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы)	код позиции справочника участников (подпункты 1.1.2.1, 1.1.2.2)
Доля акционера (участника) в уставном капитале	код позиции справочника критериев контроля, влияния (пункт 1.3)
Номер группы связанных заемщиков	строка
Финансовое положение заемщика (контрагента) по оценке кредитной организации	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.1)
Сведения о лицах, состоящих совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск: фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) физического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	строка
дата рождения физического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	дата
страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования физического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск <sup>2</sup>	строка
полное фирменное наименование (полное наименование) юридического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	строка
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) юридического лица, состоящего совместно с заемщиком (контрагентом) в одной группе связанных заемщиков, по которым возникает максимальный кредитный риск	строка
<b>Дополнительные информационные поля для заемщиков (контрагентов) – физических лиц</b>	
Фамилия, имя, отчество (при наличии)	строка
Документы, удостоверяющие личность заемщика на территории Российской Федерации, предоставленные им при получении кредита: вид документа, удостоверяющего личность	код позиции справочника документов, удостоверяющих личность (пункт 1.5)
серия, номер документа, удостоверяющего личность	строка
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) заемщика, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования	строка

<sup>2</sup> При наличии информации в кредитной организации.

1	2
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
Дата рождения	дата
Место регистрации	код ОКАТО
Адрес по месту регистрации	строка
Адрес фактического места жительства	строка
Сведения о доходах заемщика: источник данных о доходах	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.2)
последняя дата предоставления сведений о доходах заемщика (созаемщиков)	дата
средний ежемесячный доход заемщика (созаемщиков)	число
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Полное фирменное наименование (полное наименование) юридического лица, являющегося работодателем заемщика – физического лица	строка
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) юридического лица, являющегося работодателем заемщика – физического лица	строка
Дополнительные информационные поля для заемщиков (контрагентов) – юридических лиц	
Полное фирменное наименование (полное наименование) заемщика (контрагента)	строка
Идентификация заемщика (контрагента): основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)	строка
основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	строка
дата государственной регистрации	дата
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	строка
ИНН иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО)	строка
код Tax Identification Number (TIN)	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI)	строка
регистрационный номер в стране регистрации (NUM)	строка
код заемщика (контрагента) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО)	строка
организационно-правовая форма заемщика (контрагента)	код Общероссийского классификатора организационно-правовых форм (ОКОПФ)
форма собственности заемщика (контрагента)	код Общероссийского классификатора форм собственности (ОКФС)
вид экономической деятельности заемщика (контрагента)	код Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2)
Принадлежность заемщика (контрагента) к субъектам малого и среднего предпринимательства	код позиции справочника участников (подпункт 1.1.3)
Уровень кредитного рейтинга, инвестиционного рейтинга	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
Наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица	строка
Серия, номер документа, удостоверяющего личность физического лица, заключившего с банком договор от имени заемщика – юридического лица	строка

2.1.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций каждому заемщику рекомендуется присваивать уникальный код клиента, формируемый кредитной организацией самостоятельно.

2.1.2. Признак “Страна местонахождения” рекомендуется применять для заемщиков (контрагентов) – нерезидентов. При отражении кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) рекомендуется указывать:

для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании. Если страна материнской компании неизвестна, рекомендуется указывать код “997”;

для международных организаций – код “998”;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента – код “999”.

2.1.3. При отнесении заемщика (контрагента) к группе связанных заемщиков рекомендуется указывать порядковый номер группы связанных заемщиков, к которой относится заемщик (номер группы связанных заемщиков). Рекомендуется, чтобы порядковый номер имел вид целого числа (1; 2; ... 20). В случае если заемщик одновременно относится сразу к нескольким группам связанных заемщиков, рекомендуется указывать все номера групп. Признаки отнесения заемщика (контрагента) к группе связанных заемщиков определены главой 4 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И “Об обязательных нормативах банков” (далее – Инструкция Банка России № 139-И).

2.1.4. Сведения о доле в уставном капитале кредитной организации рекомендуется раскрывать для заемщиков (контрагентов), являющихся акционерами (участниками) кредитной организации.

2.1.5. Фамилию, имя, отчество рекомендуется отражать в указанном порядке с разделением слов символом “пробел”.

2.1.6. Рекомендуется использовать следующий формат поля для типа данных “дата”: “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

2.1.7. Дополнительно в отношении заемщиков (контрагентов) – физических лиц рекомендуется раскрывать следующие сведения.

2.1.7.1. Серию и номер паспорта гражданина Российской Федерации рекомендуется указывать без пробелов и знаков.

2.1.7.2. СНИЛС заемщика рекомендуется указывать без дефисов и пробелов.

2.1.8. Дополнительно в отношении заемщиков (контрагентов) – юридических лиц рекомендуется раскрывать следующие сведения.

2.1.8.1. Полное фирменное наименование (полное наименование) заемщика (контрагента) рекомендуется указывать:

для юридического лица – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о его регистрации;

для индивидуального предпринимателя – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;

для юридического лица – нерезидента – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

2.1.8.2. Идентификацию заемщика (контрагента) – юридического лица рекомендуется отражать с применением следующих характеристик:

для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, – ОГРН;

для индивидуальных предпринимателей – резидентов – ОГРНИП;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – цифрового кода страны по ОКСМ.

2.1.8.3. При раскрытии вида экономической деятельности заемщика (контрагента) рекомендуется указывать информацию о всех видах экономической деятельности заемщика (контрагента) посредством применения кодов ОКВЭД 2. При этом рекомендуется, чтобы код ОКВЭД 2 раскрывался до уровня подгруппы – содержал пять знаков.

2.1.8.4. При раскрытии информации о принадлежности заемщика (контрагента) – резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется использовать критерии отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленные Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”. Корректировку сведений о заемщике (контрагенте) – резиденте в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства рекомендуется осуществлять на ближайшую отчетную дату после представления заемщиком (контрагентом) соответствующей информации.

2.2. Рекомендуется формировать следующую информацию о финансовых показателях деятельности заемщика (контрагента) – юридического лица:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Источник данных для анализа финансовых показателей	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.3)
Вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Дата составления официальной отчетности	дата
Отчетная дата	дата
Отчетный период	строка
Конечная дата отчетного периода отчета о финансовых результатах заемщика (контрагента)	дата
Начальная дата отчетного периода отчета о финансовых результатах заемщика (контрагента)	дата
Показатель бухгалтерской отчетности организаций	код строки, приведенный в приложении 4 к приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н <sup>3</sup>
Значение показателя бухгалтерского баланса на отчетную дату	число
Значение показателя бухгалтерского баланса на 31 декабря предыдущего года	число
Значение показателя бухгалтерского баланса на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	число
Значение показателя отчета о финансовых результатах за отчетный период	число
Значение показателя отчета о финансовых результатах за аналогичный период предыдущего года	число
Величина чистых активов заемщика (контрагента)	число
Сумма налогооблагаемого дохода	число
Сумма полученного убытка	число
Активы (total assets)	число
Дебиторская задолженность (accounts receivable)	число
Кредиторская задолженность (accounts payable)	число
Капитал (equity)	число
Выручка (revenue, sales)	число
Прибыль до налогообложения (profit before tax)	число
Оценка реальности деятельности заемщика (контрагента)	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности (подпункт 1.4.6)
Дата направления в составе отчетности информации о принятом решении о реальности деятельности заемщика в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П <sup>4</sup>	дата

2.2.1. Информацию о финансовых показателях деятельности заемщика (контрагента) рекомендуется формировать по статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (формы отчетности 0710001 и 0710002, утвержденные приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций” (далее – приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н).

2.2.2. Величину чистых активов заемщика (контрагента) (активов, обеспеченных собственным капиталом организации) рекомендуется рассчитывать в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н “Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов”.

2.2.3. Показатели “сумма налогооблагаемого дохода” и “сумма полученного убытка” рекомендуется раскрывать в отношении деятельности индивидуальных предпринимателей на основе данных формы 3-НДФЛ, утвержденной приказом ФНС России от 24.12.2014 № ММВ-7-11/671 @ “Об утверждении формы налоговой

<sup>3</sup> Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”.

<sup>4</sup> Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме”.

2.2.4. В целях настоящих Методических рекомендаций для раскрытия информации о деятельности заемщиков (контрагентов) – нерезидентов рекомендуется использовать следующие показатели: “активы (total assets)”, “дебиторская задолженность (accounts receivable)”, “кредиторская задолженность (accounts payable)”, “капитал (equity)”, “выручка (revenue, sales)”, “прибыль до налогообложения (profit before tax)”.

2.2.5. Требование о раскрытии во внутренних документах кредитной организации правил (методов, процедур), используемых для определения оценки реальности деятельности заемщика (контрагента) – юридического лица, установлено пунктом 2.3 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее – Положение Банка России № 254-П). Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы кредитной организации, приведен в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П.

2.3. Рекомендуется формировать следующую информацию о судебных исках заемщика (контрагента):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Процессуальный статус	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.4)
Дата инициации процессуальных действий	дата
Суд, в котором рассматривается принятое к производству дело	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.7)
Информация о банкротстве	код позиции справочника характеристик и показателей деятельности заемщиков (контрагентов) (подпункт 1.4.5)

2.3.1. Для целей настоящих Методических рекомендаций при отражении процессуального статуса заемщика (контрагента) рекомендуется учитывать, что процессуальный статус характеризует наличие/отсутствие у заемщика (контрагента) негативных деловых взаимоотношений (участие в судебных разбирательствах), например с контрагентами, собственными работниками, налоговыми органами и т.п., способствующих ухудшению его платежеспособности.

2.3.2. При указании информации о банкротстве рекомендуется учитывать, что перечень и содержание процедур, применяемых при банкротстве, предусмотрены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

### Глава 3. Сведения о договорах, заключенных кредитной организацией с заемщиками (контрагентами)

3.1. Рекомендуется формировать следующую информацию о договорах, заключенных кредитной организацией с заемщиками (контрагентами):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Основные данные по договору: вид договора	код позиции справочника форм осуществления сделки (подпункт 2.1.1)
идентификационный код договора	строка
номер договора, номер дополнительного соглашения	строка
номер транша <sup>5</sup>	строка
дата договора, дата дополнительного соглашения к договору	дата

<sup>5</sup> Не распространяется на кредиты овердрафт.



1	2
предмет договора	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.8)
полное фирменное наименование (полное наименование) контрагента по уступке прав требования (цессии) / организатора эмиссии ценных бумаг / организации – продавца защиты от кредитного риска	строка
идентификатор контрагента по уступке прав требования (цессии) / организатора эмиссии ценных бумаг / организации – продавца защиты от кредитного риска	код ОГРН, код ОГРНИП
страна местонахождения	цифровой код страны по ОКМС
количество дополнительных соглашений к договору, единиц	число
Цель кредитования	код позиции справочника форм осуществления сделки (подпункты 2.1.2.1, 2.1.2.2)
Вид ценной бумаги	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.4)
Принадлежность к институциональному сектору	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.2)
Специальные условия кредитования	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.1)
Условия (события), предусмотренные договором (сделкой)	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.2)
Вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Вид валюты с учетом изменений договора	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Вид драгоценного металла	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.9)
Сумма кредита (займа) по первоначальному договору	число
Сумма кредита (займа) с учетом изменений договора	число
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Сумма приобретенных прав требования, единиц валюты договора	число
Номинальная стоимость приобретенных прав требования	число
Дата погашения кредита (займа) по первоначальному договору	дата
Дата погашения кредита (займа) с учетом изменений договора	дата
Вид процентной ставки	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.1)
Периодичность уплаты процентов <sup>6</sup>	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.1)
Размер процентной ставки по первоначальному договору	число
Размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату	число
Размер процентной ставки по просроченной части кредита (займа)	число
Процентный период	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.2)
Период пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки	код позиции справочника периодов (подпункт 2.3.3)
Ближайшая дата пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки	дата
Вид плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая (переменная) процентная ставка	код позиции справочника индикаторов и индексов (подпункт 2.5)
Срочность индикатора	число
Спецификация плавающего компонента	строка
Полная стоимость кредита (займа) (ПСК)	число
Дата расчета ПСК	дата

<sup>6</sup> Не распространяется на кредиты овердрафт.

3.1.1. В целях настоящих Методических рекомендаций при отражении идентификационного кода договора рекомендуется учитывать, что идентификационный код основного договора – это присвоенный кредитной организацией код, определенно указывающий на договор.

В случаях если один договор заключен с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов кредитов (займов), по каждому заемщику (виду кредита) рекомендуется присваивать отдельный уникальный код договора.

При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору рекомендуется присваивать новый уникальный код договора о предоставлении кредита (займа).

3.1.2. В целях настоящих Методических рекомендаций, если по расчетным (дебетовым) картам, кредитным картам с лимитом выдачи оформляется общий договор о выпуске платежных карт, рекомендуется приводить номер общего договора.

3.1.3. Для целей настоящих Методических рекомендаций под номером транша рекомендуется понимать номер (либо порядковый, либо по нумерации, используемой в кредитной организации) транша, предоставленного в рамках кредитной линии.

3.1.4. Рекомендуется, чтобы наименование контрагента по уступке прав требования (цессии), или наименование организатора эмиссии ценных бумаг, или наименование организации – продавца защиты от кредитного риска указывалось с использованием подходов, приведенных в подпункте 2.1.8.1 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

3.1.5. Идентификатор контрагента по уступке прав требования (цессии), организатора эмиссии ценных бумаг, организации – продавца защиты от кредитного риска рекомендуется указывать с использованием подходов, приведенных в подпункте 2.1.8.2 пункта 2.1 настоящих Методических рекомендаций.

3.1.6. В целях настоящих Методических рекомендаций под целью кредитования “приобретение ценных бумаг” рекомендуется понимать предоставление физическим и юридическим лицам кредитов (займов) на приобретение ценных бумаг, за исключением собственных векселей кредитной организации и ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П.

3.1.7. Для целей настоящих Методических рекомендаций под целью кредитования “приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П” рекомендуется понимать предоставление физическим и юридическим лицам кредитов (займов) на приобретение ценных бумаг, эмитентами которых являются лица, указанные в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П, при условии, что эти лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, допущенные к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П, оценивается как хорошее.

3.1.8. Если целью кредитования является приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц, дополнительно рекомендуется раскрывать сведения о видах приобретенных ценных бумаг и принадлежности эмитента ценных бумаг к институциональному сектору экономики.

3.1.9. Если юридическому лицу кредит (заем) предоставлен на несколько целей, рекомендуется осуществлять сбор информации обо всех целях кредитования. По траншам в рамках кредитной линии расшифровку целей рекомендуется осуществлять по каждому траншу.

3.1.10. При отражении условий (событий), предусмотренных договором (сделкой), рекомендуется информацию по договору, консолидированному с другими договорами в один, отражать в отчетном месяце, в котором произошла консолидация. В последующих отчетных периодах рекомендуется указывать информацию только в отношении консолидированного договора.

3.1.11. Для указания вида валюты по первоначальному договору и с учетом изменений рекомендуется использовать Общероссийский классификатор валют (ОКВ) и Классификатор валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

3.1.12. Рекомендуется, чтобы формат представления данных о сумме кредита (займа), предусмотренного первоначальным договором или дополнительным соглашением, а также данных о сумме приобретенных прав требования предусматривал наличие двух десятичных знаков после запятой.

3.1.13. Для целей настоящих Методических рекомендаций под размером процентной ставки понимается:

для кредитов (займов), выданных по фиксированной процентной ставке, – процентная ставка, зафиксированная в первоначальном договоре;

для кредитов (займов), выданных по плавающей процентной ставке, – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату заключения договора исходя из условий договора;

для кредитов (займов), выданных по переменной процентной ставке, – процентная ставка, установленная договором на дату заключения договора.

Процентную ставку по кредитам овердрафт и операциям по предоставлению кредитов с использованием банковских карт рекомендуется определять как максимальную из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами. Рекомендуется, чтобы значение процентной ставки содержало три десятичных знака после запятой.

3.1.14. При отражении процентного периода рекомендуется указывать первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре.

При определении первоначального периода фиксации процентной ставки рекомендуется исходить из заранее определенного периода времени с даты предоставления кредита (займа), на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, рекомендуется раскрывать периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

3.1.15. Для кредитов (займов), выданных физическим лицам, рекомендуется указывать полную стоимость кредита (займа) (ПСК) в процентах годовых, рассчитанную в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», с точностью до третьего знака после запятой.

3.2. Рекомендуется формировать следующие сведения о принятом обеспечении по предоставленным денежным средствам:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Вид обеспечения	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.2)
Предмет залога	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.3)
Категория качества обеспечения	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (пункт 2.7)
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Справедливая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте	число
Дата определения справедливой стоимости обеспечения независимым оценщиком	дата
Балансовая стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте	число
Общая сумма обеспечения I и II категорий качества (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери	число
Доля, принятая в обеспечение по договору, в %	число
Доля, принятая в обеспечение по договору, в рублевом эквиваленте	число
Ценные бумаги, паи инвестиционных фондов: эмитент	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.1)
наименование эмитента	строка
ИНН эмитента	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)

1	2
ИНН эмитента – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) эмитента	строка
код Tax Identification Number (TIN) эмитента	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) эмитента	строка
регистрационный номер эмитента (NUM) в стране регистрации	строка
номер государственной регистрации ценной бумаги	строка
код ISIN ценной бумаги	строка
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
номинальная стоимость ценной бумаги	число
количество ценных бумаг	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
наименование организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	строка
ИНН организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	строка
страна местонахождения организации, ведущей учет прав кредитной организации на ценные бумаги	цифровой код ОКСМ
Векселя: авалист (акцептант)	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.3)
наименование векселедателя	строка
ИНН векселедателя	строка
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН векселедателя – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) векселедателя	строка
код Tax Identification Number (TIN) векселедателя	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) векселедателя	строка
регистрационный номер векселедателя (NUM) в стране регистрации	строка
серия векселя	строка
номер векселя	строка
дата составления векселя	дата
срок платежа	строка
условия платежа	строка
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
вексельная сумма	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Недвижимое имущество: статус договора о залоге недвижимости (договора об ипотеке)	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.3)
номер свидетельства о государственной регистрации права	строка
дата выдачи свидетельства о государственной регистрации права	дата
наименование территориального органа Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, выдавшего свидетельство	строка

1	2
наименование отдела Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, выдавшего свидетельство	строка
субъект (субъекты) права	строка
тип объекта права на недвижимое имущество	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.5)
наименование объекта права	строка
кадастровый (условный) номер объекта	строка
вид права	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (пункт 2.9)
категория земель	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.6)
вид разрешенного использования объекта	код позиции справочника объектов и результатов деятельности (подпункт 2.4.7)
существующие ограничения (обременения) права	строка
номер предыдущего свидетельства о государственной регистрации права (при наличии)	строка
дата предыдущего свидетельства о государственной регистрации права (при наличии)	дата
Права требования участника долевого строительства: дата договора участия в долевом строительстве	дата
номер договора участия в долевом строительстве	строка
сумма по договору участия в долевом строительстве	строка
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
наименование застройщика	строка
ИНН застройщика	строка
адрес объекта в соответствии с договором участия в долевом строительстве	строка
статус договора участия в долевом строительстве	код позиции справочника условий (подпункт 2.2.3)
Автотранспортные средства: идентификационный номер автотранспортного средства (VIN)	строка
номер и серия паспорта транспортного средства	строка
дата выдачи паспорта транспортного средства	дата
наименование органа, выдавшего паспорт транспортного средства	строка
Независимые и иные гарантии: гарант	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.4)
наименование гаранта	строка
ИНН гаранта	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН гаранта – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) гаранта	строка
код Tax Identification Number (TIN) гаранта	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) гаранта	строка
регистрационный номер гаранта (NUM) в стране регистрации	строка

1	2
денежная сумма, подлежащая выплате	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)
вид валюты	Цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
срок действия гарантии	дата
Поручительство: поручитель	код позиции справочника участников (подпункт 2.6.4)
наименование поручителя	строка
ИНН поручителя	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
уровень кредитного рейтинга, инвестиционный рейтинг	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.1)
страновая оценка	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.2)
наименование кредитного рейтингового агентства	код позиции справочника кредитных рейтинговых агентств, уровней кредитного рейтинга и страновых оценок (подпункт 1.6.3)
ИНН поручителя – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) поручителя	строка
код Tax Identification Number (TIN) поручителя	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) поручителя	строка
регистрационный номер поручителя (NUM) в стране регистрации	строка
объем ответственности поручителя	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
Гарантийный депозит (вклад): наименование вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
ИНН вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
страна местонахождения	цифровой код ОКСМ
ИНН вкладчика – иностранной организации (при наличии)	строка
код иностранной организации (КИО) вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
код Tax Identification Number (TIN) вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
единый код юридических лиц Legal Entity Identifier (LEI) вкладчика гарантийного депозита (вклада)	строка
регистрационный номер вкладчика (NUM) в стране регистрации гарантийного депозита (вклада)	строка
объем гарантийного депозита (вклада)	число
единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)
вид валюты	цифровой код Общероссийского классификатора валют (ОКВ)
срок возврата гарантийного депозита (вклада)	дата
Сведения о залогодателе: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) залогодателя – физического лица	строка
вид документа, удостоверяющего личность залогодателя	код позиции справочника документов, удостоверяющих личность (подпункт 1.5)
серия и номер документа, удостоверяющего личность залогодателя	строка
полное фирменное наименование (полное наименование) залогодателя – юридического лица	строка

1	2
ИНН залогодателя	строка
ОГРН залогодателя	строка
ОГРНИП залогодателя	строка

3.2.1. При наличии обеспечения в виде залога недвижимости по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, рекомендуется вести сведения о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) на предмет его регистрации в уполномоченных органах государственной власти. При наличии нескольких субъектов права рекомендуется вести информацию обо всех субъектах права.

3.2.2. При наличии обеспечения в виде залога прав требования участника долевого строительства рекомендуется при раскрытии информации об указанном предмете залога исходить из понятия о залоге прав требования, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающего требованиям статьи 13 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации”.

3.2.3. Категорию качества обеспечения рекомендуется указывать с учетом того, что перечень обеспечения I и II категорий качества определен пунктами 6.2 и 6.3 главы 6 Положения Банка России № 254-П.

3.2.4. При отражении справедливой стоимости обеспечения в рублевом эквиваленте (при наличии) рекомендуется исходить из того, что справедливая стоимость обеспечения характеризует стоимость (сумму) обеспечения, принимаемую в уменьшение резерва на возможные потери по выданному кредиту (займу), требованию кредитного характера. Понятие о справедливой стоимости (сумме) определено в пункте 2.3 Положения Банка России № 254-П.

3.2.5. Вид разрешенного использования объекта рекомендуется применять в отношении типа объекта права “земельный участок” (в соответствии с приказом Минэкономразвития России от 01.09.2014 № 540 “Об утверждении классификатора видов разрешенного использования земельных участков”).

3.2.6. Сведения о залогодатель рекомендуется раскрывать в случае, если залогодатель и заемщик не совпадают.

3.3. Рекомендуется формировать следующие сведения о виде и типе страхования по кредиту (займу):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
Вид страхования	код позиции справочника видов страхования (подпункт 2.8.1.)
Тип страхования	код позиции справочника видов страхования (подпункт 2.8.2.)
Наименование страховой организации	строка
ИНН страховой организации	строка

3.3.1. При раскрытии информации о виде и типе страхования в случае, если кредитная организация использовала несколько видов страхования по кредиту (займу), рекомендуется собирать информацию обо всех видах.

3.4. Рекомендуется формировать следующую информацию о судебных исках со стороны кредитной организации к заемщику по договору:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Дата определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда	дата
Дата вступления в силу решения суда	дата
Сумма иска со стороны кредитной организации	строка
Сумма взыскания в соответствии с решением суда	строка
Вид валюты	цифровой код ОКВ
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (подпункт 1.7)

#### Глава 4. Сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)

4.1. Рекомендуется формировать следующую информацию о задолженности заемщиков (контрагентов):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Дата выдачи кредита (займа), транша	дата
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Объем предоставленных средств в отчетном периоде, рублей	число
Состояние показателя (состояние движения денежных средств по счету)	код позиции справочника состояния показателя и движения денежных средств (пункт 3.8)
Территория местонахождения кредитора (его филиала)	код ОКATO
Территория местонахождения внутреннего структурного подразделения, осуществляющего сбор документов, идентификацию заемщика (контрагента), кассовое обслуживание	код ОКATO
Предмет задолженности	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.1)
Форма осуществления расчетов	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.1)
Вид платежного инструмента	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.2)
Требования (обязательства), возникающие из условий сделки (при осуществлении расчетов)	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.2)
Состояние исполнения обязательств по договору	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.3)
Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменения	код позиции справочника видов стоимости и ее изменений (пункт 3.4)
Номер балансового (внебалансового) счета второго порядка для учета операции (сделки)	код позиции справочника Плана счетов бухгалтерского учета
Номер лицевого счета	строка
Дата платежа по основному долгу <sup>7</sup>	дата
Дата платежа по процентам <sup>7</sup>	дата
Фактическая дата платежа по основному долгу <sup>7</sup>	дата
Периодичность уплаты платежей в счет погашения долга <sup>7</sup>	код позиции справочника периодов (пункт 3.3)
Порядок погашения долга	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.3)
Статус платежей по обслуживанию долга	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.4)
Общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце <sup>7</sup>	число
Сумма просроченных требований по основному долгу	число
Сумма погашенных требований по основному долгу	число
Вид условного обязательства кредитного характера	код позиции справочника предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств (подпункт 3.1.4)
Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.1)

<sup>7</sup> Не распространяется на кредиты овердрафт.



1	2
Категория качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд <sup>8</sup> , требований, условных обязательств кредитного характера)	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.2)
Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.3)
Качество обслуживания долга	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.4)
Процент резервирования	число
Дата выноса задолженности по основному долгу и (или) процентам на просрочку	дата
Длительность просроченных платежей в днях	строка
Вид реструктуризации кредита (займа), требований кредитного характера	код позиции справочника условий (пункт 3.6)
Количество реструктуризаций по кредиту (займу), требованиям кредитного характера	число
Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и процентам в полном объеме	дата
Классификация кредита (займа) в соответствии с подпунктами 3.9.2, 3.9.3 пункта 3.9, пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1, 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.8)
Источники погашения (досрочного погашения) кредита (займа)	код позиции справочника форм расчетов и платежных инструментов (подпункт 3.2.5)
Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, за счет средств которой была погашена задолженность	код позиции справочника на основе Книги государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО)

4.1.1. При отражении даты выдачи кредита (займа) рекомендуется указывать дату отражения по счетам бухгалтерского учета кредитной организации операции по предоставлению кредита (займа). Для кредитов, предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт, рекомендуется указывать дату первой расходной операции, совершенной по карте в отчетном периоде за счет кредитных средств. Для кредитов овердрафт, предоставленных физическим и юридическим лицам, рекомендуется указывать дату первой операции в отчетном месяце.

4.1.2. Для каждого предмета задолженности, включая условные обязательства кредитного характера, рекомендуется указывать вид его стоимости, а также факторы, влияющие на изменение стоимости задолженности, через признак “Вид стоимости и факторы, влияющие на ее изменение”.

4.1.3. При отражении даты платежа по основному долгу рекомендуется указывать дату осуществления заемщиком (контрагентом) платежей по кредиту (займу), установленную кредитной организацией на основании действующих условий договора (с учетом дополнительных соглашений) и (или) внутренних документов кредитной организации.

4.1.4. При отражении даты платежа по процентам рекомендуется указывать дату, установленную кредитной организацией в текущем месяце, согласно действующим условиям договора (графику погашения).

4.1.5. Информацию об оценке кредита (займа), балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера на индивидуальной основе или об отнесении в портфель однородных ссуд (балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера) рекомендуется раскрывать через признак “Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)”.

4.1.6. Категорию качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд, требований, условных обязательств кредитного характера) рекомендуется раскрывать для идентификации произведенной банком оценки кредитного риска по выданным кредитам (займам), требованиям кредитного характера, а также для идентификации кредитного эквивалента условных обязательств кредитного характера в соответствии с классификацией, определенной Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

<sup>8</sup> Далее по тексту в таблицах для обозначения термина “портфель однородных ссуд” используется аббревиатура “ПОС”.

4.1.7. Уровень риска по условным обязательствам кредитного характера рекомендуется раскрывать в целях идентификации произведенной банком классификации условных обязательств кредитного характера по уровню риска для расчета величины кредитного риска по ним в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 139-И.

4.1.8. При отражении процента резервирования рекомендуется учитывать, что он предназначен для отражения информации о размере расчетного резерва на возможные потери по задолженности, включенной в портфели однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера).

4.1.9. В целях настоящих Методических рекомендаций при отражении длительности просроченных платежей рекомендуется учитывать, что длительность просрочки определяется как продолжительность в днях просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам. По кредитам (займам) физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, длительность просроченной задолженности рекомендуется определять исходя из продолжительности просрочки, рассчитанной на основании графика погашения задолженности. Количество дней просрочки рекомендуется рассчитывать исходя из количества уплаченных заемщиком обязательных платежей (например, в случае если заемщик погасил один из просроченных ежемесячных платежей по ссуде, длительность просрочки сокращается на 1 месяц).

4.1.10. Если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора на предоставление денежных средств, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, рекомендуется учитывать информацию о виде (видах) реструктуризации обязательств.

4.1.11. При определении количества реструктуризаций по кредиту (займу), требованиям кредитного характера рекомендуется исходить из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

4.1.12. Информацию о признании качества обслуживания долга по реструктурированному кредиту (займу) хорошим на основании пункта 3.10 Положения Банка России № 254-П, а также об отнесении кредита (займа) к более высокой (более низкой) категории качества с учетом подпунктов 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 или подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П рекомендуется указывать с использованием справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.8 пункта 3.5 приложения к настоящим Методическим рекомендациям). При этом такие классификации, как “Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П” и “В соответствии с пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 и подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П классификация ссуды не осуществлялась”, рекомендуется применять только в отношении операций кредитования юридических лиц.

4.2. Рекомендуется формировать следующую информацию о портфелях однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Наименование ПОС/требований (условных обязательств кредитного характера)	строка
Тип ПОС/требований (условных обязательств кредитного характера)	Код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.5)
Характеристика ПОС в зависимости от наличия просроченных платежей	Код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.6)
Характеристика ПОС в зависимости от наличия обеспечения	Код позиции справочника видов оценки активов, категорий качества и уровней риска (подпункт 3.5.7)

4.2.1. При включении кредита (займа) в портфель однородных ссуд/требований при формировании кредитных данных рекомендуется раскрывать произведенную банком группировку кредитов (займов) в портфели в зависимости от наличия/отсутствия просроченных платежей через признак “Тип портфеля однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера)”. При этом такие классификации, как “портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней”, “портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)”, “портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании портфеля однородных ссуд в соответствии с таб-

лицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)”, рекомендуется применять только в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам.

4.3. Рекомендуется формировать следующие сведения о сделке по уступке прав требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Вид уступки прав требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг	код позиции справочника операций (пункт 3.7)
Единица измерения	код позиции справочника единиц измерений (пункт 1.7)
Объем уступленных средств (с учетом начисленных процентов) на дату уступки / объем покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии	число
Объем средств, полученных кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) / объем средств при осуществлении эмиссии ценных бумаг	число
Информация о контрагенте, получившем права требования в результате уступки прав требования по кредиту (займу): фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, участвующего в рефинансировании	строка
полное фирменное наименование (полное наименование) контрагента – юридического лица, участвующего в рефинансировании	строка
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица	число
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России	регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (КГРКО)
страна местонахождения	цифровой код страны по ОКСМ

4.3.1. При рефинансировании пула кредитов (займов) рекомендуется указывать пропорциональную сумму, приходящуюся на кредит (заем) исходя из его доли в пуле.

## Глава 5. Дополнительная информация

5.1. В дополнение к исходным кредитным данным рекомендуется раскрывать числовые значения показателей (расшифровок), используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 139-И, а также значения обязательного норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Единица измерения	Код позиции справочника единиц измерения (пункт 1.7)
Показатели, используемые для расчета норматива Н6: совокупная сумма кредитных требований (Крз)	число
сумма требований кредитного характера (ОСКр)	число
сумма требований по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	число
сумма требований по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	число
Значение норматива Н6 на отчетную дату	число
Максимальное значение норматива Н6 за отчетный период	число
Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение Н6	дата

1	2
Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПРЛ)	число
Максимальное значение показателя ПРЛ за отчетный период	число
Дата в отчетном периоде, когда было достигнуто максимальное значение ПРЛ	дата
Показатели для расчета расшифровки 8734, используемой при расчете обязательных нормативов: соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты)	число
соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов	число

5.2. Рекомендуется отражать значения обязательного норматива Н6 и показателя ПРЛ по каждому заемщику (группе связанных заемщиков), каждой группе связанных с банком лиц, каждому связанному с банком лицу и группе лиц на отчетную дату и значения, максимально достигнутые за отчетный период.

5.3. В целях настоящих Методических рекомендаций рекомендуется хранить в электронном виде тексты (или сканированные копии) следующих документов:

всех кредитных договоров с клиентами и дополнительных соглашений к ним в привязке к идентификационному номеру кредитного договора;

профессиональных суждений, составляемых в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 254-П, с указанием даты утверждения профессионального суждения в привязке к идентификационному номеру кредитного договора и к идентификаторам заемщика (ИНН и для заемщиков – юридических лиц – ОГРН);

всех договоров страхования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, в привязке к идентификационному номеру кредитного договора;

всех договоров залога при наличии обеспечения по кредитному договору в привязке к идентификационному номеру кредитного договора.

5.4. Для целей настоящих Методических рекомендаций кредитной организации рекомендуется формировать следующие исходные кредитные данные (с отражением информации обо всех платежах, производимых в рамках предоставленного кредита (займа), в том числе по расчетным (текущим) счетам заемщика кредитной организации и его контрагентов, необходимых для установления конечного объекта вложений).

5.4.1. Информация о внутрибанковских платежах<sup>9</sup> (по каждому платежному документу):

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Наименование плательщика	строка
ИНН плательщика	число
БИК банка плательщика	число
Лицевой счет плательщика	строка
Наименование получателя	строка
ИНН получателя	число
БИК банка получателя	число
Лицевой счет получателя	строка
Номер платежного документа	число
Уникальный идентификатор платежного документа, используемый в кредитной организации	строка
Дата составления платежного документа	дата
Дата проведения платежа	дата
Время проведения платежа (по московскому времени)	дата/время
Назначение платежа	строка
Сумма платежа в рублях	число

<sup>9</sup> Включая межфилиальные платежи.

Для целей настоящих Методических рекомендаций уникальность идентификатора платежного документа рекомендуется сохранять как минимум в пределах одного операционного дня.

5.4.2. Информация об остатках на лицевых счетах клиентов кредитной организации:

Наименование признака	Тип данных (в графе указывается ссылка на номер пункта приложения к настоящим Методическим рекомендациям)
1	2
Лицевой счет	строка
Наименование клиента	строка
Основной государственный регистрационный номер клиента	строка
Дата операционного дня	дата
Входящий остаток в рублях	число

#### Глава 6. **Заключительные положения**

Настоящие Методические рекомендации подлежат официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Методическим рекомендациям по формированию  
в кредитных организациях исходных данных  
для составления форм отчетности  
по операциям размещения средств  
от 26 декабря 2016 года № 48-МР

**Перечень справочников, ссылка на которые содержится в главах 2–4  
Методических рекомендаций по формированию в кредитных организациях  
исходных данных для составления форм отчетности  
по операциям размещения средств<sup>10</sup>**

**1. Справочники, содержащие сведения о заемщике (контрагенте)**

1.1. Справочник участников

Выбор соответствующей позиции из данного справочника позволяет сформировать в информационной системе следующую информацию.

1.1.1. Тип участника операции:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9748	Физические лица
9746	Юридические лица
9747	Индивидуальные предприниматели
9770	Физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1.1.2. Характер отношений заемщика (контрагента) с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы).

1.1.2.1. Характер отношений заемщика (контрагента) – физического лица с кредитной организацией:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9961	Член совета директоров (наблюдательного совета)
10166	Член совета директоров (наблюдательного совета) головной организации
10167	Член совета директоров (наблюдательного совета) дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10168	Член совета директоров (наблюдательного совета) зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
10001100	Член коллегиального органа управления
10001101	Член коллегиального органа управления головной организации
10163	Член коллегиального органа управления дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10001099	Член коллегиального органа управления зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
10161	Член коллегиального исполнительного органа
10162	Член коллегиального исполнительного органа головной организации
10001102	Член коллегиального исполнительного органа дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10164	Член коллегиального исполнительного органа зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)
9922	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа
10157	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа головной организации
10159	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа дочернего хозяйственного общества (дочернего предприятия)
10160	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа зависимого хозяйственного общества (ассоциированного предприятия)

<sup>10</sup> Данный перечень справочников представлен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (раздел "Статистика", рубрика "Оптимизация отчетности").

9897	Акционер (участник)
9921	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данная кредитная организация
10000241	Близкий родственник аффилированного лица
10000261	Лицо, способное в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита
10812	Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с исполнением трудовых обязанностей
10811	Лицо, получающее на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, пенсию
10169	Прочие заемщики

1.1.2.2. Характер отношений заемщика (контрагента) – юридического лица с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы):

Код позиции справочника	Позиция справочника
9903	Головная организация
9834	Дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие)
9835	Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие)
10000303	Совместно контролируемое предприятие
10000322	Структурированное предприятие
9897	Акционер (участник)
9921	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
10000323	Юридическое лицо, деятельность которого контролируют или на которое оказывают значительное влияние близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц
10000324	Иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация
10002067	Иные лица, которые контролируют деятельность кредитной организации
9915	Иные лица, которые оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации
10169	Прочие заемщики

1.1.3. Принадлежность заемщика (контрагента) к субъектам малого и среднего предпринимательства:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10482	Среднее предприятие
10481	Малое предприятие
10000301	Микропредприятие
9747	Индивидуальный предприниматель
10000302	Не является субъектом малого и среднего предпринимательства

1.2. Справочник отношений к резидентству

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о резидентском статусе заемщика (контрагента).

Код позиции справочника	Позиция справочника
654	Резидент
655	Нерезидент
10696	Лицо без гражданства <sup>11</sup>

1.3. Справочник критериев контроля, влияния

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о размере доли в уставном капитале кредитной организации заемщиков (контрагентов), являющихся акционерами (участниками) кредитной организации.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002019	≥ 50%
10002020	≥ 20% < 50%
10002021	< 20%

<sup>11</sup> Данное значение применимо только в отношении заемщиков (контрагентов) – физических лиц.

## 1.4. Справочник характеристик и показателей деятельности участника операции

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

## 1.4.1. Финансовое положение заемщика (контрагента) по оценке кредитной организации:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001702	Хорошее
10001703	Среднее
10001704	Плохое

## 1.4.2. Источники данных о доходах заемщика (контрагента) – физического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002041	Справка с места основной (дополнительной) работы о размере дохода за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ
10002042	Справка о начисленной за последний месяц пенсии (по старости, инвалидности, за выслугу лет)
10002043	Налоговая декларация о доходах индивидуального предпринимателя за последний налоговый период по форме 3-НДФЛ
10002044	Справка о доходах по договорам найма/аренды недвижимости, подтвержденная данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002045	Документ о полученном вознаграждении от использования интеллектуальной собственности, подтвержденный данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002046	Документ о полученном вознаграждении по договорам гражданско-правового характера, подтвержденный данными форм 2-НДФЛ, 3-НДФЛ
10002047	Иные официальные документы, выданные или находящиеся в обороте государственных (муниципальных) органов, учреждений, организаций и предприятий
10002048	Иные документы, подтверждающие доходы физического лица
10002049	Заявленный заемщиком (не подтвержденный документами) уровень дохода после вычета налогов

1.4.3. Источники данных для анализа финансовых показателей заемщика (контрагента) – юридического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10007270	Годовая бухгалтерская отчетность, составленная на основании образцов форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н
10007271	Публикуемая отчетность
10007272	Бухгалтерский баланс
10007273	Отчет о финансовых результатах
10007274	Сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат)
10007275	Данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы
10007276	Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения
10007277	Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход
10000739	Иная информация
10000740	Сведения о финансовых показателях отсутствуют

## 1.4.4. Процессуальный статус заемщика (контрагента) – юридического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000741	Является ответчиком по иску в суде
10000742	Является истцом в суде
10000743	Не является участником судебных разбирательств

## 1.4.5. Информация о банкротстве заемщика (контрагента):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001117	Досудебная санация
10001118	Введение процедуры наблюдения



10001119	Введение финансового оздоровления
10001120	Введение внешнего управления
10001121	Открытие конкурсного производства
10001122	Заключение мирового соглашения
10001123	Прекращение процедуры банкротства

#### 1.4.6. Оценка реальности деятельности заемщика (контрагента) – юридического лица:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000744	Принято положительное решение о реальности деятельности заемщика
10000745	Принято отрицательное решение о реальности деятельности заемщика или осуществлении ее в достаточных объемах
10000746	Установлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах

#### 1.4.7. Юрисдикция суда, в котором рассматривается принятое к производству дело:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002068	Верховный Суд Российской Федерации
10002069	Суды общей юрисдикции
10002070	Мировые суды
10007295	Третейские суды
10002071	Арбитражные суды

#### 1.5. Справочник документов, удостоверяющих личность

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде документа, удостоверяющего личность заемщика – физического лица на территории Российской Федерации, предоставленного заемщиком – физическим лицом при получении кредита, а также личность залогодателя (в случае если заемщик и залогодатель не совпадают).

Код позиции справочника	Позиция справочника
5111	Паспорт гражданина Российской Федерации
5114	Паспорт моряка (удостоверение личности моряка)
10000181	Удостоверение личности военнослужащего
10000182	Военный билет военнослужащего
10000183	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации
10000187	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации
5112	Дипломатический паспорт
5113	Служебный паспорт
10007315	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации
5115	Паспорт иностранного гражданина
5120	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина
5122	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
5116	Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)
5117	Вид на жительство
10000184	Удостоверение беженца
10009759	Удостоверение вынужденного переселенца
10007317	Документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации

10007316	Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу
5121	Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства

1.6. Справочник кредитных рейтинговых агентств, кредитных рейтинговых уровней и страновых оценок  
Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

1.6.1. Уровень кредитного рейтинга, инвестиционного рейтинга заемщика (контрагента) – юридического лица / эмитента (векселедателя) / гаранта (поручителя):

Код позиции справочника	Позиция справочника
4203	AAA
4207	AA+
4209	AA
4212	AA–
10007244	A++
4215	A+
4218	A
4221	A–
4224	BBB+
4227	BBB
4234	BBB–
10007245	B++
4238	BB+
4240	BB
4243	BB–
4246	B+
4249	B
4252	B–
10007238	CCC+
4255	CCC
10007240	CCC–
10007190	CC
10007247	C++
10007246	C+
10007191	C
10007192	RD
10007193	SD
10007194	D
10007195	Aaa
4208	Aa1
4211	Aa2
4214	Aa3
4217	A1
4220	A2
4223	A3
4226	Baa1
4229	Baa2
4236	Baa3
4239	Ba1
4242	Ba2
4245	Ba3
4248	B1

4251	B2
4254	B3
10007196	Сaa1
10007197	Сaa2
10007198	Сaa3
10007199	Са
10007248	Иное

## 1.6.2. Страновая оценка эмитента (векселедателя) / гаранта (поручителя):

Код позиции справочника	Позиция справочника
4260	0
4261	1

## 1.6.3. Наименование кредитного рейтингового агентства:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10612	S&P Global Ratings
10613	Fitch Ratings
10614	Moody's Investors Service
10002063	АО "Эксперт РА"
10002064	ПАО "Рус-Рейтинг"
10002065	ООО "Национальное Рейтинговое Агентство"
10007200	AK&M
10007201	АО "АКРА"

## 1.7. Справочник единиц измерения

Код позиции справочника	Позиция справочника
371	Единица
372	Тысяча единиц
10007293	Миллион единиц
10007294	Миллиард единиц
369	Рубли и копейки
374	Штука

**2. Справочники, содержащие сведения о договорах, заключенных кредитной организацией с заемщиками (контрагентами)**

## 2.1. Справочник форм осуществления сделки

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

## 2.1.1. Вид договора:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4201	Кредитный договор
10721	Договор об открытии кредитной линии с лимитом задолженности
10720	Договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи
10000995	Договор об открытии комбинированной кредитной линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности
4168	Договор кредитования банковского счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств (овердрафт)
4388	Договор обслуживания банковских карт
4390	Договор банковского счета
4434	Договор РЕПО
5404	Договор уступки прав требования (приобретения прав требования)

4394	Договор купли-продажи
4372	Договор займа
10447	Договор банковского обслуживания
10078	Договор о выдаче гарантии
10077	Договор поручительства
10852	Договор передачи прав на закладные
4400	Договор финансовой аренды (лизинга)
6377	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
4384	Прочие договоры размещения (привлечения) средств

## 2.1.2. Цель кредитования

## 2.1.2.1. Цель кредитования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10241	Приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство
10825	Приобретение жилья на первичном рынке
10826	Приобретение жилья на вторичном рынке
10002108	Приобретение нежилой недвижимости
10011142	Строительство жилья
10011143	Строительство нежилой недвижимости
10011144	Реконструкция жилья
10832	Ремонт жилья
10002110	Ремонт нежилой недвижимости
10823	Приобретение нового автотранспортного средства (с пробегом от 0 до 1000 км)
10824	Приобретение подержанного автотранспортного средства (с пробегом от 1000 км)
9732	Покупка товаров для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью
10244	Оплата расходов личного характера
10246	Оплата медицинского обслуживания
10245	Оплата образования
10853	Приобретение ценных бумаг
10854	Вложения в уставные капиталы юридических лиц
10000756	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по жилищным ссудам
10000757	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение автотранспортных средств
10000758	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по потребительским ссудам
10000759	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной на приобретение ценных бумаг
10000760	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное) по ссуде, предоставленной в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10000761	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам
10002088	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по жилищным ссудам
10000762	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10002089	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10000763	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам
10002090	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по потребительским ссудам
10000764	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг

10002091	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10000765	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10002092	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10000766	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по жилищным ссудам
10002094	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по жилищным ссудам
10000767	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10002095	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение автотранспортных средств
10000768	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по потребительским ссудам
10002096	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по потребительским ссудам
10000769	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10002097	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным на приобретение ценных бумаг
10000770	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед кредитной организацией по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10002098	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями по ссудам, предоставленным в целях осуществления вложений в уставные капиталы юридических лиц
10250	Другие цели кредитования
10830	Цели кредитования не определены

#### 2.1.2.2. Цель кредитования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10247	Пополнение оборотных средств
10002116	Приобретение недвижимого имущества
10006551	Приобретение земельных участков
10006552	Приобретение жилых зданий
10006553	Приобретение нежилых зданий
10006554	Приобретение жилых помещений
10006555	Приобретение нежилых помещений
10002118	Капитальный ремонт помещения
10002119	Приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)
10002120	Строительство, финансирование инвестиционных проектов
10242	Строительство жилых зданий
10243	Реконструкция жилых зданий
10002109	Строительство нежилых зданий
10006559	Реконструкция нежилых зданий
10006560	Финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий
10006561	Финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий
10006562	Финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры
10002121	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве

10006563	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий
10006564	Приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий
10853	Приобретение ценных бумаг
10002122	Приобретение собственных векселей кредитной организации
10002123	Приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 254-П
10002135	Приобретение ценных бумаг, не относящихся к кодам 10002122, 10002123, в случае когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг (см. подпункт 3.14.1 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П)
10002136	Приобретение ценных бумаг, не относящихся к кодам 10002122, 10002123, 10002135
10000792	Обеспечение участия в электронных торгах и аукционах
10854	Вложения в уставные капиталы юридических лиц
10827	Погашение имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией (полное или частичное)
10828	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими кредитными организациями
10002125	Погашение имеющейся задолженности (полное или частичное) перед другими третьими лицами
10829	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед данной кредитной организацией
10002126	Погашение (рефинансирование) обязательств других заемщиков (полное или частичное) перед другими кредитными организациями
10002127	Участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации
10002128	Финансовая аренда (лизинг)
10002129	Приобретение прав требования по ссудам
10002131	Предоставление займов третьим лицам
10002132	Перечисление на расчетные (текущие) счета в других кредитных организациях
10002133	Приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, судов смешанного плавания, космических объектов
10002134	Осуществление инвестиционной деятельности
10250	Другие цели кредитования
10830	Цели кредитования не определены

## 2.2. Справочник условий

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения об условиях (событиях), предусмотренных договором (сделкой) (при их наличии), включая специальные условия кредитования, а также о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) на предмет его регистрации в уполномоченных органах государственной власти (при наличии обеспечения в виде залога недвижимости по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам).

### 2.2.1. Специальные условия кредитования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10710	Программа по предоставлению целевых жилищных займов военнослужащим
10711	С участием материнского (семейного) капитала (государственный сертификат на материнский (семейный) капитал)
10712	С участием государственной (федеральной) поддержки
10001719	Государственные программы поддержки определенных направлений кредитования
10713	Прочие специальные программы

### 2.2.2. Условия (события), предусмотренные договором (сделкой):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000385	Договор консолидирован с другими договорами
10000387	Деконсолидация (разделение) договора
10000388	Договор с валютной оговоркой

2553	Отсрочка платежа
2550	Отсрочка поставки финансового актива
10000389	Капитализация процентов
10000390	Установление одного лимита по нескольким договорам с одним заемщиком
10000391	Установление одного лимита по договорам с несколькими заемщиками
10000392	Значение лимита зависит от условий, установленных в договоре
10001055	Предусмотрен обратный выкуп приобретенных прав требования
10002114	Значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором
2552	С правом отзыва
2551	Без права отзыва
10002115	С обязательством обратного выкупа

2.2.3. Сведения о статусе договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке), договора участия в долевом строительстве на предмет их регистрации в уполномоченных органах государственной власти:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10484	До момента государственной регистрации
10485	Договор имеет государственную регистрацию

### 2.3. Справочник периодов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

#### 2.3.1. Сведения о периодичности уплаты процентов:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003000	В конце срока
10003001	Ежеквартально
10003002	Ежемесячно
10003003	Иное

#### 2.3.2. Сведения о процентном периоде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002111	Весь срок
2345	До 30 дней
2349	От 31 до 90 дней
2350	От 91 до 180 дней
2351	От 181 до 1 года
2353	От 1 года до 3 лет
10675	От 3 лет до 5 лет
10002113	Свыше 5 лет

#### 2.3.3. Информация о периоде пересмотра плавающей (переменной) процентной ставки:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003019	Ежедневно
10003002	Ежемесячно
10003001	Ежеквартально
10003018	1 раз в полгода
10003020	Ежегодно
10003021	Период не определен
10003022	Другие периоды, содержащие условия наступления события

### 2.4. Справочник объектов и результатов деятельности

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

## 2.4.1. Сведения о видах процентной ставки:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10223	Фиксированная процентная ставка
10000750	Плавающая процентная ставка
10215	Переменная процентная ставка
10000753	Фиксированная/плавающая процентная ставка <sup>12</sup>
10000754	Фиксированная/переменная процентная ставка
10000755	Плавающая/переменная процентная ставка

## 2.4.2. Информация о видах обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9995	Залог
10170	Независимые гарантии
10171	Иные гарантии
10000397	Поручительства
9985	Авали
10175	Акцепты
10479	Компенсационный депозит Банка России
10001237	Обязательства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»
10478	Договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций
10177	Гарантийный депозит (вклад)
10860	Иное обеспечение
10000505	Обеспечение отсутствует

## 2.4.3. Информация о предмете залога:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10015	Ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
10018	Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок
10025	Вексель
10002396	Собственные долговые ценные бумаги
10119	Недвижимость
10030	Закладная
10147	Аффинированные драгоценные металлы в слитках
10053	Инвестиционные паи (пай инвестиционных фондов)
10232	Вещи (готовая продукция)
10002395	Имущественные права (требования) на недвижимость
10257	Права требования участника долевого строительства
10146	Автотранспортное средство

## 2.4.4. Информация о видах ценных бумаг (для раскрытия таких целей кредитования, как приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10047	Долевые ценные бумаги
10021	Долговые ценные бумаги
10025	Вексель
10034	Облигации

<sup>12</sup> Значения «фиксированная/плавающая процентная ставка», «фиксированная/переменная процентная ставка», «плавающая/переменная процентная ставка» применяются только в отношении заемщиков – юридических лиц.



2.4.5. Сведения о типе объекта права собственности на недвижимое имущество, полученное в обеспечение:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002397	Земельный участок
10196	Жилое здание
10002398	Жилое помещение
10002400	Нежилое здание
10002401	Нежилое помещение
10002402	Объект незавершенного строительства
10002403	Имущественный комплекс

2.4.6. Сведения о категории земель:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002406	Земли сельскохозяйственного назначения
10002407	Земли населенных пунктов
10002408	Земли промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, телевидения, информатики, земли для обеспечения космической деятельности, земли обороны, безопасности и земли иного специального назначения
10002409	Земли особо охраняемых территорий и объектов
10002410	Земли лесного фонда
10002411	Земли водного фонда
10002412	Земли запаса

2.4.7. Информация о видах разрешенного использования объекта:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002414	Сельскохозяйственное использование
10002415	Жилая застройка
10002416	Общественное использование объектов капитального строительства
10002417	Предпринимательство
10002418	Отдых (рекреация)
10002419	Производственная деятельность
10002420	Транспорт
10002421	Обеспечение обороны и безопасности
10002422	Деятельность по особой охране и изучению природы
10002423	Использование лесов
10002424	Водные объекты
10002425	Земельные участки (территории) общего пользования
10002426	Ведение огородничества
10002427	Ведение садоводства
10002428	Ведение дачного хозяйства

2.4.8. Информация о предмете договора:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9988	Денежные средства
9991	Драгоценные металлы

2.4.9. Информация о виде драгоценного металла:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10148	Золото
10150	Серебро
10151	Платина
10152	Палладий

## 2.5. Справочник индикаторов и индексов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде плавающего (переменного) компонента, на основе которого рассчитывается плавающая и переменная процентные ставки.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000461	Ключевая ставка Банка России
10000462	MosPrime Rate
10000463	RUONIA
10000464	ROISfix
10000465	LIBOR
10002429	EURIBOR
10000466	Уровень инфляции в Российской Федерации
10000467	Финансовые показатели деятельности заемщика
10002430	Доходность государственных облигаций Российской Федерации
10000468	Другие индикаторы и индексы

## 2.6. Справочник участников

Помимо сведений о заемщиках (контрагентах), выбор соответствующего значения из данного справочника позволяет также формировать в информационной системе следующие сведения, касающиеся залога, независимой и иных гарантий, поручительства и т.п., предоставленных в обеспечение обязательств заемщика по возврату кредита.

2.6.1. Информация об эмитенте ценных бумаг, полученных в качестве залога по размещенным средствам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
9795	Иностранное государство
9759	Банк России
9787	Центральный (национальный) банк иностранного государства
9836	Министерство финансов Российской Федерации
10002432	Субъекты Российской Федерации
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств
10006571	Юридические лица – резиденты
10006572	Публичные компании – нерезиденты
10006573	Непубличные компании – нерезиденты

2.6.2. Информация о принадлежности эмитента ценных бумаг к институциональному сектору (для раскрытия таких целей кредитования, как приобретение ценных бумаг и вложения в уставные капиталы юридических лиц):

Код позиции справочника	Позиция справочника
9824	Финансовая организация
9802	Нефинансовая организация
10007250	Орган государственного управления
10007251	Иное

2.6.3. Сведения об авалисте (акцептанте), принявшем на себя обязательства по векселю (при наличии обеспечения в виде залога авалированных и (или) акцептованных векселей):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10505	Российская Федерация
9795	Иностранное государство
9759	Банк России
9788	Центральные банки развитых стран
9930	Правительства иных стран

10002432	Субъекты Российской Федерации
10006571	Юридические лица – резиденты
10006572	Публичные компании – нерезиденты
10006573	Непубличные компании – нерезиденты
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств

2.6.4. Информация о гаранте / поручителе, предоставившем гарантию/поручительство в качестве обеспечения по размещенным средствам:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10505	Российская Федерация
9795	Иностранное государство
9759	Банк России
9931	Правительства развитых стран
9788	Центральные банки развитых стран
10002432	Субъекты Российской Федерации
9899	Кредитная организация Российской Федерации
9791	Банки стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) еврозоны
9884	Банки прочих иностранных государств
10006571	Юридические лица – резиденты
10006572	Публичные компании – нерезиденты
10006573	Непубличные компании – нерезиденты
10002433	Акционерное общество “Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства”
10502	Фонд поддержки предпринимательства
10503	Фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства
10504	Акционерное общество “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию”

2.7. Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о категории качества принятого обеспечения.

Код позиции справочника	Позиция справочника
137	I категория качества
138	II категория качества
10480	Без категории качества

2.8. Справочник видов страхования

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения о страховании.

2.8.1. Вид страхования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10803	Страхование жизни
10000424	Страхование предмета залога по кредиту (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества; потери права собственности на залоговое имущество и т.д.)
10805	Страхование от недобровольной потери работы заемщиком
10806	Страхование рисков кредитора
10807	Страхование ответственности заемщика
10808	Иные виды страхования
10000506	Страхование отсутствует

## 2.8.2. Тип страхования:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002453	Коллективное страхование
10002454	Индивидуальное страхование

## 2.9. Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о виде права на недвижимое имущество, принятое в обеспечение.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002455	Право собственности
10002456	Право пользования (аренды)
10002457	Право требования

## 3. Справочники, содержащие сведения о задолженности (условном обязательстве кредитного характера)

## 3.1. Справочник предметов задолженности и состояния исполнения договорных обязательств

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

## 3.1.1. Информация о предмете задолженности:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10631	Основной долг
10856	Проценты, не определенные к получению
10855	Проценты, определенные к получению
10633	Штраф
10002458	Комиссионный доход
10634	Пени
10891	Неустойка
10814	Условные обязательства кредитного характера

3.1.2. Информация о требованиях (обязательствах), возникающих из условий сделки (при осуществлении расчетов):

Код позиции справочника	Позиция справочника
5469	Требования по возврату (зачислению) денежных средств
10002478	Требования по получению начисленных процентов
10002479	Требования по получению комиссионного вознаграждения (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход
8472	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)
10002480	Требования по приобретенным на вторичном рынке закладным
10002481	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов
4420	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг
2875	Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)
4193	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала
8484	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
3626	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)

3.1.3. Информация, характеризующая исполнение заемщиком (контрагентом) договорных кредитных обязательств:

Код позиции справочника	Позиция справочника
2828	Задолженность срочная (текущая)
2827	Задолженность просроченная
8230	Досрочно погашенный объем предоставленных средств
10882	Задолженность рефинансированная
10002483	Задолженность погашенная

3.1.4. Сведения о виде условного обязательства кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000425	Банковские гарантии и поручительства
10000426	Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя
10002484	Вексельные поручительства (аваль)
10000428	Аккредитивы (неоплаченные)
10000429	Индоссаменты (обязательства по совершению передаточной надписи)
10000430	Акцепты
10000431	Уступка прав требования (с обязательством обратного выкупа)
10000432	Долгосрочные обязательства по осуществлению операций
10000433	Андеррайтинговые обязательства
4173	Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
10000434	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (долгосрочные)
10000437	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (краткосрочные)
10000439	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)
10000435	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (долгосрочные)
10000436	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (краткосрочные)
10000440	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта (с правом досрочного закрытия)
10000789	Краткосрочные обязательства по осуществлению операций
10000438	Обязательства по намеченным операциям
10000441	Другие условные обязательства кредитного характера

3.2. Справочник форм расчетов и платежных инструментов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения о задолженности.

3.2.1. Информация о форме осуществления расчетов:

Код позиции справочника	Позиция справочника
3611	Безналичная форма осуществления расчетов
3610	Наличная форма осуществления расчетов

3.2.2. Информация о виде платежного инструмента:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10459	Расходный кассовый ордер
2912	Платежное поручение
2913	Аккредитив
2914	Чеки
2915	Инкассовые поручения
8536	Кредитные карты
8538	Расчетная (дебетовая) карта с овердрафтом

## 3.2.3. Информация о порядке погашения долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000975	Аннуитетный платеж
10000976	Минимальный платеж
10000977	Дифференцированный платеж

## 3.2.4. Информация о статусе платежей по обслуживанию долга:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10001138	Фактически уплаченный платеж
10001139	Причитающийся к выплате платеж

## 3.2.5. Сведения об источниках погашения (досрочного погашения) кредита (займа, ссуды):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10002498	Средства от текущей деятельности
10002499	Доход от сдачи в аренду недвижимости
10002500	Денежный поток от реализации проекта
10469	Средства, полученные от реализации заложенного имущества
10000791	Отступное (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации)
10000566	Средства поручителей
10716	Государственные субсидии
10714	Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации
10002501	Ссуда, полученная в отчитывающейся кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды
10715	Ссуда, полученная в другой кредитной организации
10000570	Ссуда, полученная в другой кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды
10000571	Перевод долга новому заемщику
10000572	Сформированный резерв на возможные потери по ссуде
10000790	Прочие источники погашения

## 3.3. Справочник периодов

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе сведения о периодичности уплаты платежей в счет погашения долга.

Код позиции справочника	Позиция справочника
10003002	Ежемесячно
10003001	Ежеквартально
10003018	Один раз в полгода
10003020	Ежегодно
10011139	В дату окончания кредитного договора
10011140	Более одного раза в месяц
10011141	Не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей
10003003	Иное

## 3.4. Справочник видов стоимости и ее изменений

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность раскрыть в информационной системе классификацию стоимости предмета задолженности, включая условные обязательства кредитного характера, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, а также классификацию факторов, влияющих на изменение стоимости задолженности.

Код позиции справочника	Позиция справочника
154	Балансовая стоимость
165	Расчетный резерв на возможные потери

164	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения
159	Фактически сформированный резерв на возможные потери
160	Недосозданный резерв на возможные потери

### 3.5. Справочник видов оценки активов, категорий качества и уровней риска

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе следующие сведения.

3.5.1. Информация об оценке кредита (займа), балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера на индивидуальной основе или о включении в портфель однородных ссуд (балансовых требований кредитного характера, условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
147	На индивидуальной основе
148	На портфельной основе

3.5.2. Информация о категории качества актива / условного обязательства кредитного характера (портфеля однородных ссуд, требований, условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
137	I категория качества (высшая)
138	II категория качества
139	III категория качества
140	IV категория качества
141	V категория качества (низшая)

3.5.3. Информация об уровне риска по условным обязательствам кредитного характера:

Код позиции справочника	Позиция справочника
4182	Высокий риск
4183	Средний риск
4184	Низкий риск
4185	Риск отсутствует

3.5.4. Информация о произведенной кредитной организацией оценке качества обслуживания заемщиком (контрагентом) долга по кредиту (займу, ссуде):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10185	Хорошее
10186	Среднее
10187	Неудовлетворительное

3.5.5. Информация о типе портфеля однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера):

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000511	Портфель жилищных ссуд (кроме ипотечных ссуд)
10000512	Портфель ипотечных ссуд
10000513	Портфель ипотечных кредитов (займов), отвечающих требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (военная ипотека)
10000514	Портфель ссуд, отвечающих требованиям кода 8806 Перечня расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 139-И) (ипотека с пониженным уровнем риска)
10000515	Портфель прочих ипотечных ссуд
10000516	Портфель ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе
10000517	Портфель автокредитов
10000518	Портфель иных потребительских ссуд

10000520	Портфель неиспользованных кредитных линий
10000521	Портфель выданных гарантий и поручительств
10000522	Портфель акцептов и авалей
10002518	Иные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера)
10414	Портфель требований по получению процентных доходов
10000523	Иные портфели

3.5.6. Информация о виде портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия просроченных платежей:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000670	Портфель ссуд без просроченных платежей
10000671	Портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней
10000672	Портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 60 дней
10002521	Портфель ссуд с просроченными платежами от 61 до 90 дней
10000673	Портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 120 дней
10002522	Портфель ссуд с просроченными платежами от 121 до 150 дней
10002523	Портфель ссуд с просроченными платежами от 151 до 180 дней
10000674	Портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 210 дней
10002526	Портфель ссуд с просроченными платежами от 211 до 240 дней
10002527	Портфель ссуд с просроченными платежами от 241 до 270 дней
10002528	Портфель ссуд с просроченными платежами от 271 до 300 дней
10002529	Портфель ссуд с просроченными платежами от 301 до 330 дней
10002530	Портфель ссуд с просроченными платежами от 331 до 360 дней
10000675	Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней
10000677	Портфель ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней (при формировании ПОС в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)
10000678	Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней (при формировании ПОС в соответствии с таблицей 3.2 Положения Банка России № 254-П)

3.5.7. Информация о виде портфеля однородных ссуд в зависимости от наличия обеспечения:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000524	Портфель обеспеченных ссуд
10000525	Портфель ссуд без обеспечения

3.5.8. Информация о признании качества обслуживания долга по реструктурированному кредиту (займу) хорошим на основании пункта 3.10 Положения Банка России № 254-П, а также об отнесении кредита (займа) к более высокой (более низкой) категории качества с учетом подпунктов 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12 или подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П:

Код позиции справочника	Позиция справочника
142	Имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П
10001036	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П
10000546	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П
143	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П
10000547	В соответствии с пунктом 3.10, подпунктами 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П классификация ссуды не осуществлялась
10001035	Ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П
10002538	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.2 пункта 3.9 Положения Банка России № 254-П
10002539	Ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России № 254-П



## 3.6. Справочник условий

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе информацию о виде (видах) реструктуризации обязательств по ссуде:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10106	Изменение срока возврата основного долга
10109	Изменение графика уплаты процентов
10000526	Изменение суммы основного долга
8550	Изменение процентной ставки
10110	Изменение порядка расчета процентной ставки
8549	Изменение валюты номинирования
10000527	Иное изменение условий договора

## 3.7. Справочник операций

Выбор соответствующего значения из данного справочника дает возможность сформировать в информационной системе информацию о виде уступки права требования (цессии) / эмиссии ценных бумаг:

Код позиции справочника	Позиция справочника
10000586	Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) другой организации
10000587	Продажа ссуды (уступка прав требования по ссуде) другой организации с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа
10000588	Уступка прав требования по ссуде управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФ)
10000589	Уступка прав требования по ссуде специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации
10000590	Уступка прав требования по ссуде управляющей компании с выпуском на их основе ипотечных сертификатов участия
10000591	Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
10000592	Выпуск ипотечных сертификатов участия
10000593	Заключение сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов
10000594	Передача ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора
10000595	Иной способ рефинансирования (цессии)

## 3.8. Справочник состояния показателя и движения денежных средств

Код позиции справочника	Позиция справочника
2089	На дату (остаток)
2091	За период (оборот)



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 115–116

30 декабря 2016

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва

# Уважаемые читатели!

## Поздравляем вас с Новым годом!



**Вестник Банка России**  
**№ 115–116 (1833–1834)**  
**30 декабря 2016**

### **Редакционный совет изданий Банка России:**

#### **Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

#### **Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

#### **Члены совета:**

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](mailto: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](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994