



Банк России

№ 73

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

20 ноября 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 73 (2125)

20 ноября 2019

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

#### Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,  
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,  
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
Адрес официального сайта Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский бул., 4  
Тел. 8 (495) 645-37-00,  
факс 8 (495) 637-45-60,  
e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

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

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>17</b>
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в сентябре 2019 года . . . . .	17
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2019 года . . . . .	21
Приказ Банка России от 13.11.2019 № ОД-2595 . . . . .	29
Приказ Банка России от 15.11.2019 № ОД-2609 . . . . .	29
Приказ Банка России от 15.11.2019 № ОД-2610 . . . . .	30
Приказ Банка России от 15.11.2019 № ОД-2613 . . . . .	32
Объявление временной администрации по управлению АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО . . . . .	33
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “Данске банк” . . . . .	33
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “Эксперт Банк” . . . . .	35
Объявление о банкротстве Банк “Прайм Финанс” (АО) . . . . .	38
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией . . . . .	38
Сообщение об исключении АКБ “Новый Кредитный Союз” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов . . . . .	39
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>40</b>
Приказ Банка России от 13.11.2019 № ОД-2596 . . . . .	40
Приказ Банка России от 14.11.2019 № ОД-2605 . . . . .	40
Приказ Банка России от 15.11.2019 № ОД-2614 . . . . .	41
Приказ Банка России от 15.11.2019 № ОД-2615 . . . . .	42
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>43</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 8 по 14 ноября 2019 года . . . . .	43
Итоги проведения депозитных аукционов . . . . .	45
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>46</b>
Валютный рынок . . . . .	46
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	46
Рынок драгоценных металлов . . . . .	47
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	47
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>48</b>
Указание Банка России от 09.08.2019 № 5229-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации” . . . . .	48
Указание Банка России от 22.08.2019 № 5235-У “О требованиях к размеру компенсационного фонда единого общероссийского профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу, порядке формирования компенсационного фонда и его использования” . . . . .	51

Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У “О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история” . . . . .	53
Указание Банка России от 20.09.2019 № 5263-У “О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам” . . . . .	54
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5268-У “О неприменении приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 июля 2008 года № 08-30/пз-н “О порядке расчета стоимости одного инвестиционного пая при погашении инвестиционных паев лицу, не исполнившему обязанность оплатить неоплаченные части инвестиционных паев” . . . . .	57
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5269-У “О неприменении приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 июля 2008 года № 08-31/пз-н “О требованиях к порядку определения размера вознаграждения управляющей компании акционерного инвестиционного фонда и паевого инвестиционного фонда, акции (инвестиционные паи) которого ограничены в обороте” . . . . .	57
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5271-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П “О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента” . . . . .	58
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5272-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И “О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением” . . . . .	59
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5276-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У “О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов” . . . . .	62
Приказ Банка России от 14.11.2019 № ОД-2608 “Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений об Акционерном обществе “ФедПэй” (г. Москва)” . . . . .	63
Информационное письмо Банка России от 11.11.2019 № ИН-06-59/82 “О Стандарте ипотечного кредитования” . . . . .	63
Информационное письмо Банка России от 15.11.2019 № ИН-05-47/84 “О применении мер в связи с нарушением правил присвоения УИД” . . . . .	64

# Информационные сообщения

1 ноября 2019

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Альбиорикс-К”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Альбиорикс-К” (г. Москва).

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

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “АРЕГОН” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Финансовый фундамент”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый фундамент” (г. Москва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ТРИО НАШЕ ДЕЛО”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ТРИО НАШЕ ДЕЛО” (г. Троицк, Челябинская обл.).

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

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРУППА” (г. Новоуральск, Свердловская обл.).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Бонитет-Гарант”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Бонитет-Гарант” (г. Нижний Новгород, Нижегородская обл.).

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

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “АРКАНА” (г. Абакан, Республика Хакасия).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК Инвестиционный дом”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Инвестиционный дом” (г. Белгород).

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

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ОЛИМП ПЛЮС” (г. Абакан, Республика Хакасия).

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированный “Недвижимость ФД” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда комбинированного “Недвижимость ФД” (рег. номер 1610-94197457 от 22.10.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О добровольном отказе ООО “Кастодиан” от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг**

На основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “Кастодиан” (ИНН 5258086114) Банк России 1 ноября 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 06.05.2010 № 045-13095-010000.

**О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО НПФ “ФЕДЕРАЦИЯ”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ФЕДЕРАЦИЯ” (г. Москва).

**О переоформлении лицензии ООО УК “РЕГИОНГАЗФИНАНС”**

Банк России 1 ноября 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “РЕГИОНГАЗФИНАНС” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

5 ноября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О выдаче лицензий КБ “Ренессанс Кредит” (ООО)**

Банк России 5 ноября 2019 года принял решение о выдаче лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и депозитарной деятельности Коммерческому банку “Ренессанс Кредит” (Общество с ограниченной ответственностью) (г. Москва).

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

Банк России 1 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Единая инвестиционная платформа” (ОГРН 1185476087037).

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

Банк России 1 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ДИЛЕСТА” (ОГРН 1171690117829).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Альфа Потенциал-М”**

Банк России 1 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Альфа Потенциал-М” (ОГРН 5157746145189).

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

Банк России 1 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сити Финанс” (ОГРН 1103850027071):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за август 2019 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Бюро финансовых решений”**

Банк России 1 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Бюро финансовых решений” (ОГРН 1123926053844).

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

Банк России 1 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Триангл” (ОГРН 1167847276937).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК “МАКС МАНИ ИНВЕСТ”**

Банк России 1 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “МАКС МАНИ ИНВЕСТ” (ОГРН 1146733001711).

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

Банк России 31 октября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ЗАЙМЫ ТУТ” (ОГРН 1175658019558).

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

Банк России 31 октября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Мемфис Групп” (ОГРН 1197847092992).

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

Банк России 31 октября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Зотофф” (ОГРН 1157154029218).







6 ноября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “ПлатФинансЪ”**

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ПлатФинансЪ” (ОГРН 1152309004330).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Финансовый помощник” (ОГРН 1167746161120).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Банкнота” (ОГРН 1170280005455).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “РОСКРЕДИТ” (ОГРН 1144437000223).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Кубышка Столичная” (ОГРН 1157746558860).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “СОТКА” (ОГРН 1150280007734).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ЭкспрессЗайм” (ОГРН 1125254000244).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Успешный займ” (ОГРН 1171690112362).

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

Банк России 6 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Метрокредит” (ОГРН 1060326048661):

- за неисполнение в установленный срок запросов Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года с нарушением требований;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока.

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания РедГрупп” (ОГРН 1162651066346).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК ОТС-КРЕДИТ”**

Банк России 6 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОТС-КРЕДИТ” (ОГРН 1127747117860):

- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, 2018 год, I квартал 2019 года с нарушением требований;
- за несоблюдение минимально допустимого числового значения экономического норматива достаточности собственных средств по состоянию на 31.12.2018, 31.03.2019;
- за нарушение порядка расчета резервов на возможные потери по микрозаймам за период с III квартала 2018 года по I квартал 2019 года;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года с нарушением срока;
- за неоднократное представление существенно недостоверных отчетных данных.

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Летай Деньги” (ОГРН 1141677001531).

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

Банк России 6 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Сомано” (ОГРН 1194350001801).

**Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов  
“ИнвестКапитал” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 6 ноября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “ИнвестКапитал” (рег. номер 0245-74081540 от 11.08.2004) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций “ФГ – Прямые инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 6 ноября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций “Фейрглайд – Прямые инвестиции” (рег. номер 3188 от 02.08.2016) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об отзыве лицензии ООО “Страховая компания “АСКО-Жизнь”**

Банк России приказом от 05.11.2019 № ОД-2546 отозвал лицензию на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3999).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

7 ноября 2019

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “УМНОЖИТЬ” (ИНН 2721221313; ОГРН 1152724013705) предписания от 20.08.2018 № Т7-44-9/26513 (ранее размещенного под № Т7-44-9/25613).

**О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Волга-Капитал”**

Банк России 7 ноября 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Волга-Капитал” (г. Казань).

**Об аннулировании лицензий ООО “Кастос”**

Банк России 7 ноября 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Кастос” (ИНН 9108002585; ОГРН 1149102043749) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: непредставление в репозиторий информации о договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, нарушение требований к ведению внутреннего учета, неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписания Банка России, нарушение требований к внутреннему контролю.

Действие лицензий прекращается с 27.02.2020.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 26.02.2020.

**Об аннулировании лицензии ПАО “ИК “Ермак”**

В связи с неосуществлением Публичным акционерным обществом “Инвестиционная компания “Ермак” (ИНН 5902113957; ОГРН 1025900507159) дилерской деятельности в течение более 18 месяцев Банк России 7 ноября 2019 года принял решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.05.2003 № 059-06636-010000.

**Об аннулировании лицензии ООО “Приват-Архив”**

Банк России 7 ноября 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданную Обществу с ограниченной ответственностью “Приват-Архив” (ИНН 7729760980) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний Банка России, нарушение требований

к осуществлению депозитарной деятельности, представление в Банк России недостоверной отчетности, нарушение требований к учетным регистрам депозитария Общества, нарушение требований к внутреннему учету доходов в денежной форме и (или) иных выплат по ценным бумагам депонентов, нарушение требований к внутреннему контролю, а также неоднократные в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а именно необновление сведений, полученных в результате идентификации клиента — юридического лица, а также его представителя и бенефициарных владельцев.

Кроме того, установлено участие Общества в проведении сомнительных операций с ценными бумагами. Действие лицензии прекращается с 27.02.2020.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 26.02.2020.

8 ноября 2019

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “КАПИТАЛЪ” (ОГРН 1121514000013; ИНН 1514010496) предписания от 10.09.2019 № ТЗ-2-1-7/31072.

11 ноября 2019

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **Информация о выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 7 ноября 2019 года КПК “Центр развития предпринимательства” (ИНН 7743159523; ОГРН 1167746562004) выдано предписание № Т1-52-2-17/123103 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

12 ноября 2019

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **О регистрации документа НКО НКЦ (АО)**

Банк России 12 ноября 2019 года принял решение зарегистрировать Правила организации системы управления рисками Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество).

13 ноября 2019

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **Информация о выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 8 ноября 2019 года КПК “МСБ-ФИНАНС” (ИНН 7710749083; ОГРН 1097746211892) выдано предписание № Т1-52-2-17/124033 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПКГ “НАРОДНЫЙ КРЕДИТ” (ИНН 0601020040; ОГРН 1070601000150) предписания от 18.09.2019 № ТЗ-2-1-7/32019.

**Информация о выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 7 ноября 2019 года КПК “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “БАШАКТИВФИНАНС” (ИНН 9718087597; ОГРН 1187746133992) выдано предписание № Т5-21-12/50859 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “БАШАКТИВФИНАНС” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 13 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “КэшЗайм” (ОГРН 1185275065051):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с февраля по август 2019 года.

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

Банк России 13 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КАННА” (ОГРН 1187627011241):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неуказание на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), условие о начислении заемщику — физическому лицу неустойки (штрафов, пени) и иных мер ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга;
- за заключение договоров потребительского кредита (займа), в которых отсутствовали индивидуальные условия договора займа;
- за несоблюдение табличной формы договоров потребительского кредита (займа);
- за неотражение полной стоимости кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; за превышение среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых или рассчитанного Банком России соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемого в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть на момент заключения договора потребительского кредита (займа).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ПЕТЯ ДВА ПРОЦЕНТА”**

Банк России 13 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из



государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ПЕТЯ ДВА ПРОЦЕНТА” (ОГРН 1176501008331).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Финансовая формула”**

Банк России 13 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финансовая формула” (ОГРН 1197746070268):

- за неразмещение копии правил предоставления микрозаймов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- за неисполнение в установленный срок запросов Банка России.

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

Банк России 13 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “Займы “Доверие” (ОГРН 1142511002270).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Микрофинанс-Р”**

Банк России 13 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Микрофинанс-Р” (ОГРН 1112468058780):

- за выдачу заемщику — физическому лицу микрозайма, при этом сумма основного долга заемщика превысила пятьсот тысяч рублей.

14 ноября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка**

**О регистрации документов НКО НКЦ (АО)**

Банк России 14 ноября 2019 года принял решение зарегистрировать:

Правила клиринга Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество) (далее — НКО НКЦ (АО). Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке и рынке депозитов;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть III. Правила клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть IV. Правила клиринга на срочном рынке;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть VI. Правила клиринга на рынке стандартизированных ПФИ.

**О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Малых Дмитрие Николаевиче**

Банк России 13 ноября 2019 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Малых Дмитрие Николаевиче.

**О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Шаталовой Ольге Владимировне**

Банк России 13 ноября 2019 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Шаталовой Ольге Владимировне.

**О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Сафонове Андрее Валентиновиче**

Банк России 13 ноября 2019 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Сафонове Андрее Валентиновиче.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Дисконт-займ”**

Банк России 14 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Дисконт-займ” (ОГРН 11444401009444).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК ЗАЛОГОВЫЙ ЦЕНТР ЧЕРНОЗЕМЬЯ**

Банк России 14 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ЗАЛОГОВЫЙ ЦЕНТР ЧЕРНОЗЕМЬЯ (ОГРН 1144827008842).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
АО МКК “Деньги сразу”**

Банк России 14 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Акционерном обществе Микрокредитной компании “Деньги сразу” (ОГРН 1056405438165).

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

Банк России 14 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая Группа” (ОГРН 1145252000101).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МК АвантКапитал”**

Банк России 14 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания АвантКапитал” (ОГРН 1167847225743).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО Микрокредитная компания “ПРИМФИН”**

Банк России 14 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ПРИМФИН” (ОГРН 1152537004652).

**Об аннулировании лицензии ООО УК “ФинанСист”**

Банк России 14 ноября 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 01.04.2008 № 21-000-1-00547, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Финансовые системы” (ОГРН 1020203220355; ИНН 0278087082), на основании заявления об отказе от лицензии.

**Об аннулировании лицензии АО “ИК “ЕВРОФИНАНСЫ”**

В связи с неосуществлением Акционерным обществом “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “ЕВРОФИНАНСЫ” (ИНН 7701008530; ОГРН 1027739083570) дилерской деятельности в течение более 18 месяцев Банк России 14 ноября 2019 года принял решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 09.09.2003 № 045-06242-010000.



15 ноября 2019

## Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ “Кредитинвест”

Банк России приказом от 15.11.2019 № ОД-2609\* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” ООО КБ “Кредитинвест” (рег. № 1197, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, далее — Банк Кредитинвест). По величине активов кредитная организация занимала 386-е место в банковской системе Российской Федерации<sup>1</sup>.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”<sup>2</sup>, руководствуясь тем, что Банк Кредитинвест:

- допускал нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация представляла в уполномоченный орган неполную и недостоверную информацию, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- проводил сомнительные трансграничные операции;
- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к нему меры.

Инспекционная проверка деятельности Банка Кредитинвест выявила многочисленные нарушения требований нормативных актов Банка России в области порядка ведения кассовых операций, а также обеспечения информационной безопасности.

В Банк Кредитинвест назначена временная администрация Банка России<sup>3</sup>, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего<sup>4</sup> либо ликвидатора<sup>5</sup>. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

**Информация для вкладчиков.** Банк Кредитинвест является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам<sup>6</sup> в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

Выплата вкладов производится государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии Агентства 8 800 200-08-05, а также на сайте Агентства в сети Интернет: <https://www.asv.org.ru/> в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

15 ноября 2019

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>1</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 6,17%.

\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

<sup>1</sup> Согласно данным отчетности на 01.11.2019.

<sup>2</sup> Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

<sup>3</sup> В соответствии с приказом Банка России от 15.11.2019 № ОД-2610.

<sup>4</sup> В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

<sup>5</sup> В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

<sup>6</sup> Вкладчики — это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

<sup>7</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

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

15 ноября 2019

### Сведения об ответственном актуарии Калинине Н.Н. исключены из единого реестра ответственных актуариев

Банк России 14 ноября 2019 года принял решение исключить сведения о Калинине Николае Николаевиче из единого реестра ответственных актуариев (регистрационный номер записи о внесении сведений в единый реестр ответственных актуариев 65).

Ходатайство об отмене аттестации ответственного актуария Калинина Н.Н. поступило от саморегулируемой организации актуариев “Ассоциация Гильдия актуариев” в связи с выявленными СРО актуариев нарушениями Калининым Н.Н. требований пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” и федеральных стандартов актуарной деятельности в части проведения и раскрытия результатов контрольных процедур по проверке полноты и достоверности данных, которые привели к искажению выводов в отношении достаточности сформированных страховой организацией обязательств.

Банком России была установлена систематичность указанных нарушений Калининым Н.Н.

Основанием исключения являются пункты 2 и 5 части 8 статьи 7 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”.

15 ноября 2019

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “Копилка” (ИНН 2209039814; ОГРН 1112209002509) предписания от 14.05.2019 № Т6-16/15255.

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Сибирский займ”**

Банк России 15 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сибирский займ” (ОГРН 1124217003800).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об АО МКК “Финанс Инвест”**

Банк России 15 ноября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Акционерном обществе микрокредитной компании “Финанс Инвест” (ОГРН 1132801006876):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, I квартал 2019 года, I полугодие 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2019 года с нарушением требований;
- за несоблюдение порядка расчета минимально допустимого числового значения экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности по состоянию на 30.06.2019;
- за формирование резервов на возможные потери по микрозаймам по состоянию на 31.03.2019, 30.06.2019 с нарушением требований.

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

Банк России 15 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Аркаим” (ОГРН 1132543001733).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об МКК ФПМСП МО “Хоринский район”**

Банк России 15 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Фонде поддержки малого и среднего предпринимательства МО “Хоринский район” (ОГРН 1090300000625).

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

Банк России 15 ноября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Жасмин” (ОГРН 1140327004950).

**Банк России выпустит в обращение памятную монету**

Совет директоров Банка России принял решение о выпуске в обращение в 2020 году памятной серебряной монеты “Московский метрополитен” номиналом 1 рубль тиражом 3,0 тыс. штук.

# Кредитные организации

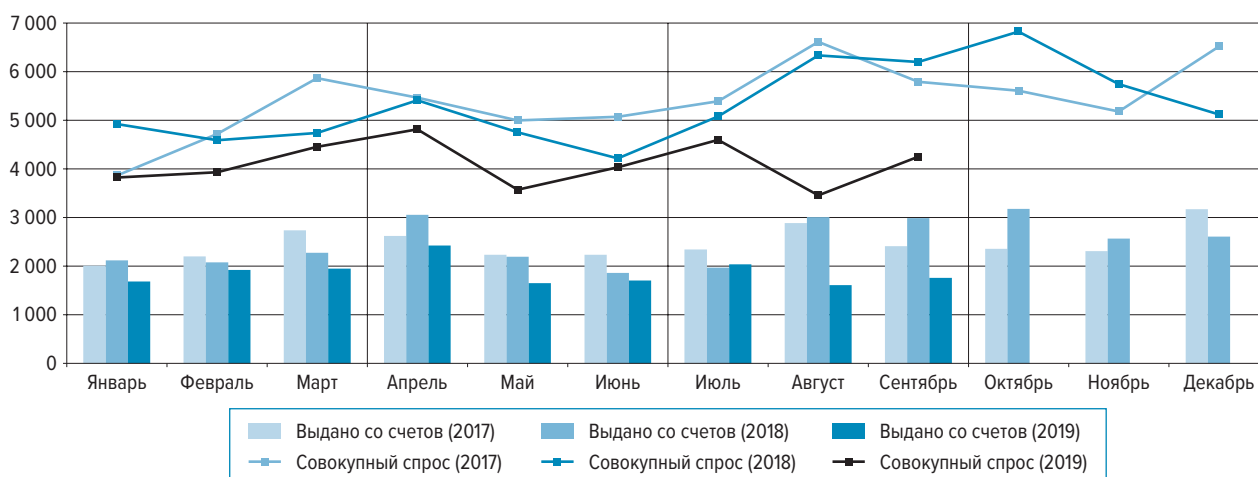
## Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в сентябре 2019 года

После не характерного для августа падения чистого спроса населения на наличную иностранную валюту в сентябре 2019 года на внутреннем рынке его значение вернулось обратно к уровню июня—июля текущего года. Рост чистого спроса также мог быть связан с более активными покупками физическими лицами наличных долларов США и евро в период их удешевления к рублю в третьей декаде месяца.

### Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В сентябре 2019 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с августом вырос на 23% и составил 4,2 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов). Его объем был меньше, чем в сентябре 2017 и 2018 годов, на 27 и 31% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары США в сентябре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 24%, на европейскую валюту — на 22%, составив соответственно 2,8 и 1,4 млрд долларов. Структура совокупного спроса по видам валют практически не изменилась (65% — доллары США, 33% — евро).

	Сентябрь 2019 г.					Сентябрь 2018 г. к августу 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к августу 2019 г., прирост		к сентябрю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Совокупный спрос</b>	<b>4 249</b>	<b>100</b>	<b>791</b>	<b>23</b>	<b>-31</b>	<b>-2</b>
<i>доллар США</i>	2 772	65	533	24	-37	0
<i>евро</i>	1 405	33	251	22	-20	-6
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 492	100	642	35	-22	-3
<i>доллар США</i>	1 608	65	442	38	-25	-2
<i>евро</i>	828	33	196	31	-17	-6
снято с валютных счетов	1 757	100	149	9	-41	-1
<i>доллар США</i>	1 163	66	91	8	-47	1
<i>евро</i>	577	33	55	10	-23	-6

В сентябре 2019 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках вырос по сравнению с августом на 35% — до 2,5 млрд долларов. Долларов США было куплено

на 38% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 31%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с августом увеличилось на 14% и составило 2,2 млн сделок. Средний размер сделки по покупке вырос на 19% и составил 1114 долларов.

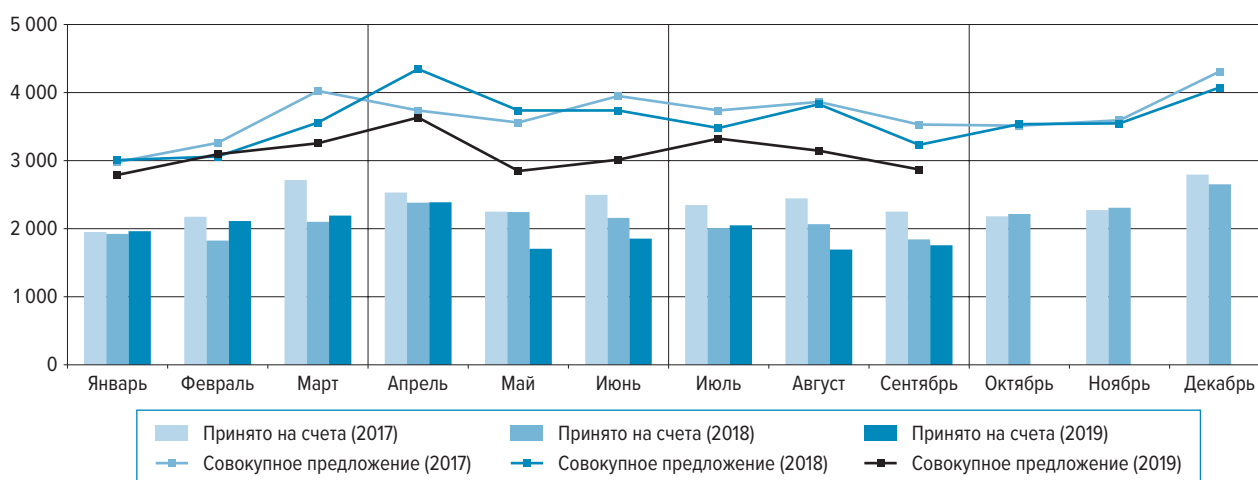
	Сентябрь 2019 г.				Сентябрь 2018 г. к августу 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к августу 2019 г., прирост		к сентябрю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	2 224	267	14	12	-9
Средний размер сделки, долл.	1 114	176	19	-30	6

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в сентябре 2019 года физическими лицами было снято 1,8 млрд долларов, что на 9% больше, чем месяцем ранее.

### Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в сентябре 2019 года по сравнению с августом уменьшилось на 9% и составило 2,9 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в сентябре 2017 и 2018 годов, на 19 и 11% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ  
В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов США в сентябре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем сократилось на 10%, европейской валюты — на 5%, составив 1,9 и 0,9 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения по сравнению с августом снизилась на один процентный пункт, до 67%, доля евро выросла с 30 до 32%.

	Сентябрь 2019 г.					Сентябрь 2018 г. к августу 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к августу 2019 г., прирост		к сентябрю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Совокупное предложение</b>	<b>2 867</b>	<b>100</b>	<b>-276</b>	<b>-9</b>	<b>-11</b>	<b>-16</b>
доллар США	1 915	67	-223	-10	-15	-16
евро	908	32	-46	-5	-3	-14
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 112	100	-341	-23	-20	-21
доллар США	767	69	-235	-23	-22	-19
евро	318	29	-97	-23	-17	-25
зачислено на валютные счета	1 755	100	64	4	-5	-11
доллар США	1 148	65	12	1	-10	-14
евро	590	34	52	10	7	-4

В сентябре 2019 года населением было продано уполномоченным банкам 1,1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 23% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США и евро сократились в равной степени — на 23%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с августом уменьшилось на 15% и составило 1,9 млн сделок. Средний размер сделки по продаже снизился на 10% и составил 586 долларов.

	значение показателя	Сентябрь 2019 г.			Сентябрь 2018 г. к августу 2018 г., прирост, %
		к августу 2019 г., прирост		к сентябрю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	1 872	-329	-15	-3	-18
Средний размер сделки, долл.	586	-67	-10	-17	-3

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в сентябре 2019 года было зачислено 1,8 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 4% больше, чем месяцем ранее.

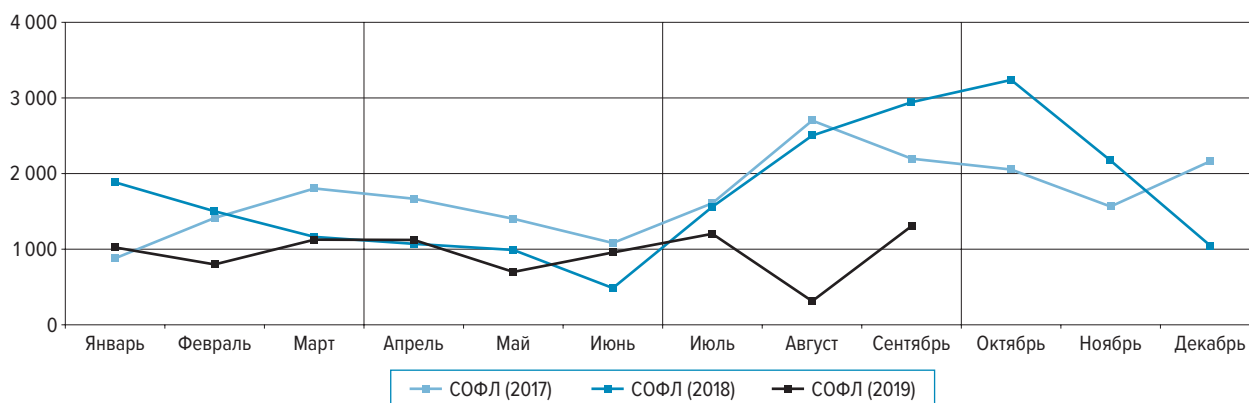
### Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В сентябре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос до 1,4 млрд долларов. Увеличение чистого спроса отмечалось как по долларам США, так и по европейской валюте.

млн долл.

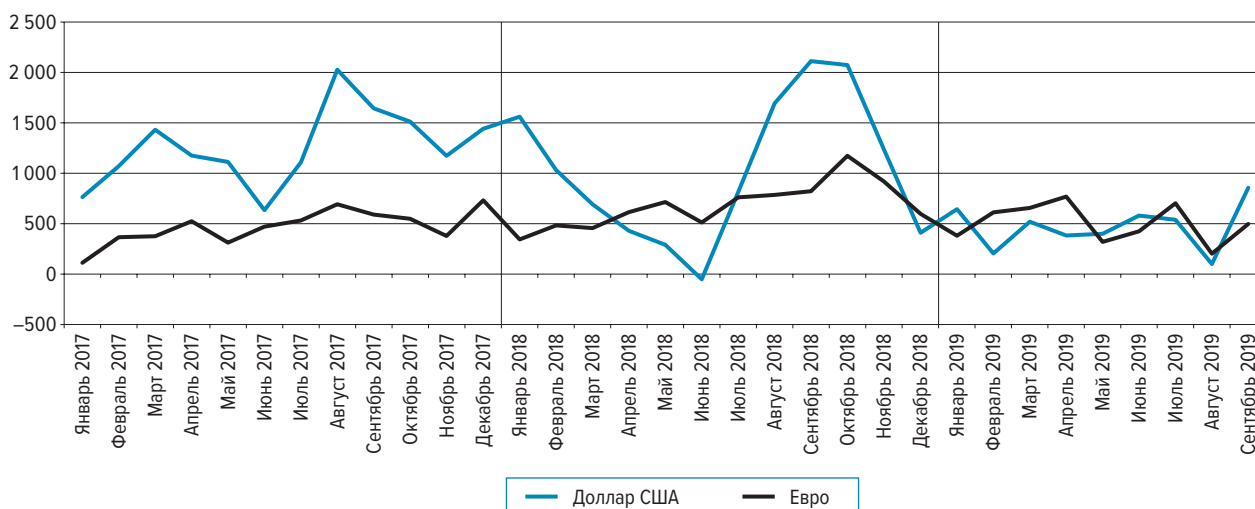
	2019 г.		2018 г.	
	сентябрь	август	сентябрь	август
<b>Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)</b>	<b>1 382</b>	<b>315</b>	<b>2 967</b>	<b>2 504</b>
из них:				
доллар США	856	101	2 112	1 693
евро	497	201	822	785
<b>Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют</b>	<b>1 369</b>	<b>1 167</b>	<b>1 872</b>	<b>3 244</b>
из них:				
доллар США	-359	47	1 865	2 764
евро	1 707	1 106	-20	453

ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)<sup>1</sup> В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



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

## ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В сентябре 2019 года относительно августа сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета снизилось на 5% и составило 0,2 млрд долларов.

## Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В сентябре 2019 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 2,6 млрд долларов, что на 23% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 18%, европейской валюты – вырос на 52%.

	Сентябрь 2019 г.					Сентябрь 2018 г. к августу 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к августу 2019 г., прирост		к сентябрю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Ввоз по всем видам валют</b>	<b>2 629</b>	<b>100</b>	<b>487</b>	<b>23</b>	<b>-41</b>	<b>-14</b>
из них:						
<i>доллар США</i>	738	28	-160	-18	-72	-31
<i>евро</i>	1 866	71	641	52	4	34
<b>Вывоз по всем видам валют</b>	<b>1 260</b>	<b>100</b>	<b>285</b>	<b>29</b>	<b>-51</b>	<b>33</b>
из них:						
<i>доллар США</i>	1 097	87	245	29	44	-27
<i>евро</i>	160	13	40	33	-91	104

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в сентябре 2019 года по сравнению с августом увеличился на 29% и составил 1,3 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.



## Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2019 года

### СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ<sup>1</sup>

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК ДОМ.РФ"	г. Москва	2312
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

<sup>1</sup> Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	1 627 395 271	1 792 925 954	1 822 691 139
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 319 469 196	1 475 359 359	1 504 934 649
2	Счета в Банке России — всего	4 428 686 606	5 376 627 759	5 573 920 798
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 367 145 701	2 615 293 415	2 634 322 047
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	551 845 714	614 247 627	619 537 621
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	1 507 126 690	2 141 803 180	2 314 740 940
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 148 570 126	2 072 265 942	2 114 622 221
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	240 355 544	357 895 260	389 659 006
3.2	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	908 214 582	1 714 370 682	1 724 963 215
4	Вложения в ценные бумаги — всего	8 281 746 243	10 626 235 469	10 713 307 176
	из них:			
	переоценка ценных бумаг	54 429 951	-271 249 142	-270 623 086
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевого ценных бумаг	-28 487 030	-29 436 909	-29 776 700
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	7 893 514 337	10 146 767 601	10 230 299 649
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	562 758 099	802 358 684	807 102 143
4.2	Вложения в долевого ценные бумаги	342 950 453	423 735 067	426 416 983
4.3	Учтенные векселя	45 281 453	55 732 801	56 590 544
5	Участие в уставных капиталах	2 540 307 002	2 678 764 649	2 684 779 267
	из них: переоценка	10 628 730	-59 855 632	-60 573 790
	В том числе:			
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов	1 453 517 188	1 542 761 234	1 545 441 386
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	1 086 789 814	1 136 003 415	1 139 337 881
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	524 969 593	567 090 551	568 412 062
7	Кредиты <sup>1</sup> , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств — всего	54 999 748 647	64 856 114 946	65 264 498 393
	Из них:			
	переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-288 324 863	-776 234 705	-776 652 512
	корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-341 381 640	-367 869 848	-369 133 431
	В том числе:			
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств) – всего	55 629 455 150	66 000 219 499	66 410 284 336
	из них: просроченная задолженность	2 307 406 621	3 750 316 014	3 785 203 821
	В том числе:			
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	30 379 314 015	33 631 395 177	33 858 324 971
	из них: просроченная задолженность	1 508 490 778	2 691 081 027	2 717 132 452
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	3 176 473 172	4 701 904 431	4 718 841 415
	из них: просроченная задолженность	113 696 623	136 334 295	137 035 611

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	582 152 868	597 302 791	598 241 119
	из них: просроченная задолженность	334 376	334 444	348 452
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 168 081 650	17 032 258 009	17 104 233 933
	из них: просроченная задолженность	642 866 337	791 261 250	797 974 909
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 184 206 901	8 376 678 417	8 452 258 629
	из них: просроченная задолженность	42 018 507	131 304 998	132 712 397
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	957 096 218	1 456 187 304	1 472 482 174
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 380 029 556	1 583 558 095	1 618 066 196
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	160 929 776	235 721 458	243 680 536
9	Прочие активы — всего	3 643 734 577	5 030 592 401	5 105 547 312
	Из них:			
9.1	Средства в расчетах	1 139 607 388	1 456 847 961	1 496 334 786
9.2	Дебиторы	485 944 687	917 822 396	927 642 940
9.3	Использование прибыли	292 236 005	335 295 831	339 496 577
	из нее: налог на прибыль	292 236 005	332 126 182	335 384 210
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	1 261 528 454	1 705 162 822	1 715 213 944
<b>Всего активов</b>		<b>78 575 187 621</b>	<b>94 584 175 766</b>	<b>95 465 844 564</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	9 191 266 535	9 034 009 222	9 275 214 465
	В том числе:			
1.1	Уставной капитал (за исключением выкупленных акций/долей кредитной организацией)	2 196 378 394	2 734 076 083	2 836 280 897
1.2	Эмиссионный доход	1 569 560 260	1 760 760 010	1 777 298 611
1.3	Резервный фонд	79 118 975	122 483 853	134 446 872
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	4 880 157 719	3 895 297 947	3 990 396 399
	Из нее:			
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 244 519 663	1 483 665 070	1 501 100 494
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	760 553 046	2 565 920 634	2 566 620 557
3	Счета кредитных организаций — всего	340 346 756	707 464 546	722 733 118
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	141 171 076	263 941 718	273 703 157
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	172 348 299	266 767 426	271 505 926
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	3 351 645 693	7 184 174 659	7 225 480 277
5	Средства клиентов — всего	56 128 755 637	62 847 738 321	63 306 223 480
	Из них:			
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	22 962 346 371	26 845 872 782	27 052 537 568
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	9 160 364 729	10 175 688 469	10 313 215 236
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	5 825 293 468	5 898 298 558	5 899 678 916
5.2.1	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	43 500 043	44 422 413	44 428 078
5.3	Средства клиентов в расчетах	718 101 147	766 972 775	786 069 419
5.4	Вклады физических лиц	26 416 871 632	29 120 083 350	29 351 134 513
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	39 803 878	44 448 751	44 625 712
6	Облигации	1 564 952 548	1 782 454 979	1 782 463 980
7	Векселя и банковские акцепты	340 325 694	376 499 507	380 323 394
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	417 000 902	453 424 452	454 427 733
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	5 311 236 714	7 616 121 949	7 711 194 296
	Из них:			
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-313 381 715	-641 563 483	-657 335 878
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	5 624 618 429	8 257 685 432	8 368 530 174
10	Прочие пассивы — всего	1 169 104 096	2 016 367 497	2 041 163 264
	из них:			
	переоценка стоимости привлеченных средств	-14 756	-24 315	-24 315
	корректировка стоимости привлеченных средств	-78 331 156	-96 505 455	-97 645 291
	Из них:			
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	124 941 203	830 988 568	842 135 489
10.2	Кредиторы	259 411 111	298 333 786	305 089 961
10.3	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам)	710 108 258	793 357 483	796 288 252
<b>Всего пассивов</b>		<b>78 575 187 621</b>	<b>94 584 175 766</b>	<b>95 465 844 564</b>

## АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	202
2	Счета в Банке России — всего	30102+30104+30106+30125+30202+30208+30210+30213+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
	Из них:	
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102+30104+30106+30125
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	30202
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	30110+30114+30118+30119
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Вложения в ценные бумаги — всего	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505+(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)+(512–51232–51232–51235–51235–51238–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
	из них:	
	переоценка ценных бумаг	–50120+50121–50220+50221–50620+50621–50720+50721–51232+51233–51339+51340
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	50140–50141+50264–50265+50428–50429+51234–51235+51341–51342+51526–51527+50670–50671+50770–50771
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	50116+50214+50408
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)
4.3	Учетные векселя	(512–51232–51232–51235–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
5	Участие в уставных капиталах	601–60105–60107–60108–60120–60120+602–60206–60213–60214–60220–60220
	из них: переоценка	60121–60120+60221–60220
	В том числе:	
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	601–60105–60107–60108–60120–60120
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206–60213–60214–60220–60220
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	52601
7	Кредиты <sup>1</sup> , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47447–47452+47455–47461+47456–47462+47701+47801+47802+47803+47807–47808+47809–47810+47811–47812+60315

	Из них: переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств В том числе:	47455–47461+47456–47462+47809–47810+47811–47812  47447–47452+47807–47808
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств) — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47701+47801+47802+47803+60315
	из них: просроченная задолженность В том числе:	20317+20318+32401+32402+458–45818–45820–45821
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+456–45615–45616–45617+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	445–44515–44516–44517+448–44815–44816–44817+451–45115–45116–45117+45805+45808+45811
	из них: просроченная задолженность	45805+45808+45811
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+45801+45802+45803+45804+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313
	из них: просроченная задолженность	45801+45802+45803+45804
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515–45523–45524+457–45715–45713–45714+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402
	из них: просроченная задолженность	32401+32402
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	47801+47802+47803
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Прочие активы — всего	11101+20319+20320+30211+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+(303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505–32507–32508+40908+459–45918–45920–45921+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47440+47443+47813–47814–47815+47816+47901+50905+50907–50906+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+61702+61703+62001+62101+62102+70611+70711
9.1	Из них: Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
9.3	Использование прибыли из нее: налог на прибыль	11101+70611+70711 70611+70711
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	20319+20320+325–32505–32507–32508+459–45918–45920–45921+47427
<b>Всего активов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.





10	Прочие пассивы — всего	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+318+47403+47405+47407+47411–47468+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47426+47441+47442+47444+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449+47453–47459+47454–47460+47457–47463+47458–47464–47469+47501–47502+47503+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806+61701
	из них:	
	переоценка стоимости привлеченных средств	47453+47454+47457+47458–47459–47460–47463–47464
	корректировка стоимости привлеченных средств	+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449
	Из них:	
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
10.2	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806
10.3	Обязательства по начисленным процентам (с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам)	318+47411+47426–47469+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
<b>Всего пассивов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

#### Примечания.

- Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов 2-го порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
- (XXXX–YYYY>0) — сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
- XX(ДС) — положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная — не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

13 ноября 2019 года

№ ОД-2595

**ПРИКАЗ**  
**О прекращении деятельности временной администрации по управлению**  
**кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество)**  
**Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург)**

В связи с вынесением Арбитражным судом города Санкт-Петербурга и Ленинградской области 30.10.2019 решения по делу № А56-70065/2019 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) (регистрационный номер — 2758, дата регистрации — 18.03.1994) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 14 ноября 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 6 июня 2019 года № ОД-1303 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

15 ноября 2019 года

№ ОД-2609

**ПРИКАЗ**  
**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций**  
**у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк “Кредитинвест” ООО КБ “Кредитинвест”**  
**(Республика Дагестан, г. Кизилюрт)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 15 ноября 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” (регистрационный номер Банка России 1197, дата регистрации — 14.12.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

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

Заместитель Председателя Банка России,  
заместитель председателя Комитета банковского надзора

**В.А. Поздышев**

15 ноября 2019 года

№ ОД-2610

### ПРИКАЗ

#### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” ООО КБ “Кредитинвест” (Республика Дагестан, г. Кизилюрт) 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 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” (регистрационный номер — 1197, дата регистрации — 14.12.1990) приказом Банка России от 15 ноября 2019 года № ОД-2609

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 15 ноября 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” 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 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” Кавокина Василия Евгеньевича — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредитинвест”.

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

7. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Заместитель Председателя Банка России,  
заместитель председателя Комитета банковского надзора

**В.А. Поздышев**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 15 ноября 2019 года № ОД-2610

**Состав временной администрации по управлению  
кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк “Кредитинвест”**

Руководитель временной администрации

Кавокин Василий Евгеньевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Ардаев Камилль Максимович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Джамалудинов Магомедгази Далгатович — заместитель директора Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Сафронова Лариса Николаевна — заместитель начальника Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Васильев Дмитрий Владимирович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Анненков Валерий Валерьевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Куракин Александр Эдуардович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Маврин Игорь Борисович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

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

Лебедев Михаил Владимирович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Шарлапов Николай Александрович — эксперт 1 категории отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Акиншина Анна Витальевна — ведущий эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Виноградов Дмитрий Владимирович — ведущий юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич — начальник второго отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бабаев Алик Галибович — ведущий эксперт отдела анализа saniруемых банков и инвесторов Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Макарчук Михаил Владимирович — старший эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Перфильев Анатолий Иванович — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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);

Доронин Станислав Петрович — главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чувиковский Максим Леонидович — ведущий специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов 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);

Шипов Денис Валерьевич — главный эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Алексеев Владислав Анатольевич — ведущий юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

15 ноября 2019 года

№ ОД-2613

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 1 ноября 2019 года № ОД-2520**

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 18 ноября 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2520 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

исключить слова

“Иванова Евгения Борисовна — главный эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Мартьянов Александр Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

Проштов Арсентий Адмирович — ведущий эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ватыль Юлия Сергеевна — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Заместитель Председателя Банка России,  
заместитель председателя Комитета банковского надзора

**В.А. Поздышев**

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению  
АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО

Временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) (ОГРН 1022100000064; ИНН 2129007126), назначенная приказом Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский пр-т, 3.

## СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию  
вкладов” для вкладчиков АО “Данске банк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 1 ноября 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество “Данске банк” (далее — АО “Данске банк”), г. Санкт-Петербург, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3307, в связи с аннулированием у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 1 ноября 2019 г. № ОД-2521.

Согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) вкладчики АО “Данске банк” — физические лица, в том числе открывшие вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее — малые предприятия), имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Законом о страховании вкладов на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке по состоянию 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 банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 1 ноября 2019 г.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Закона о страховании вкладов размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока исполнения встречных требований).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств АО “Данске банк” перед вкладчиками (далее — Реестр).

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов АО “Данске банк” в ходе ликвидации банка.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться непосредственно **Агентством с 8 ноября 2019 г.** в рабочие дни с понедельника по четверг с 10.00 до 17.00; в пятницу — с 10.00 до 16.00 по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. Заявления о выплате возмещения и иные необходимые документы могут направляться по указанному адресу почтовым отправлением.



Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. К заявлению о выплате возмещения по вкладам при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность.

В соответствии с Законом о страховании вкладов выплата возмещения осуществляется до дня завершения ликвидационных процедур. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляет (представляют) **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняет (заполняют) заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений о выплате возмещения можно скопировать с официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) (раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам физических лиц вкладчик (его наследник) 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 информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) (раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий может обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Вкладчики АО “Данске банк” могут получить возмещение **по вкладам физических лиц, 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 (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата возмещения осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица — должника, открытый на его имя в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов и указанный финансовым управляющим в заявлении.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре** вкладчик вправе направить в Агентство заявление о несогласии



с размером подлежащего выплате возмещения с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика.

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 информационно-телекоммуникационной 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 АО “Эксперт Банк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 1 ноября 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” (далее — АО “Эксперт Банк”, банк), г. Омск, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2949, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 1 ноября 2019 г. № ОД-2519.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) вкладчики АО “Эксперт Банк” — физические лица, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (далее — индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее — малые предприятия), заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Законом о страховании вкладов на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100% от суммы всех его вкладов** (остатков денежных средств по вкладам (счетам) в банке по состоянию на конец дня наступления страхового случая, включая капитализированные (причисленные) на сумму вклада проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются 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 1 ноября 2019 г.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Закона о страховании вкладов размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока исполнения встречных требований).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств АО “Эксперт Банк” перед вкладчиками (далее — Реестр).

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 12 ноября 2019 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений ПАО Сбербанк 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 банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АО “Эксперт Банк” могут получить по телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** – 8 (800) 555-55-50, **Агентство** – 8 (800) 200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Закона о страховании вкладов вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО “Эксперт Банк”. Прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам АО “Эксперт Банк” будет осуществлять ПАО Сбербанк на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**.

После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет продолжена через банк-агент либо будет осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик – физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика – малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента 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 по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчик (его наследник) вправе 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”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий вправе обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Выплата возмещения **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, вкладчику (наследнику) производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, вкладчику производится путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его наследником) банковский счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика – физического лица введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на

основной банковский счет физического лица — должника, открытый на его имя в банке — участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении о выплате возмещения.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — малого предприятия введена процедура внешнего управления, выплата возмещения осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

**Вкладчики АО “Эксперт Банк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения,** также вправе направить заявления 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 или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения вкладчикам — физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), 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.

**Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам),** необходимо предъявить свои требования кредитора к АО “Эксперт Банк”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 12 ноября 2019 г.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре** вкладчик вправе подать заявление о несогласии с размером подлежащего выплате возмещения (далее — заявление о несогласии) и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.п. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иного документа, подтверждающего полномочия на обращение с требованием о выплате возмещения.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии этих документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

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 банкротстве Банк “Прайм Финанс” (АО)**

Решением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 31 октября 2019 года (дата объявления резолютивной части — 30 октября 2019 года) по делу № А56-70065/2019 Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (ОГРН 1027800001240; ИНН 7831001158; адрес регистрации: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, 126, лит. Б, пом. 71-Н) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 28 октября 2020 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, 40, лит. А.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

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 признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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, СНИЛС, ИНН (при наличии) 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 конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, 40, лит. А.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 12.11.2019 за № 2197700288212 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Анелик РУ” (основной государственный регистрационный номер 1037711007773) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 01.11.2019 № ОД-2535 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий Банк “Анелик РУ” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Анелик РУ” (регистрационный номер 3443).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении АКБ “Новый Кредитный Союз” (АО)  
из реестра банков – участников системы обязательного  
страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного Коммерческого Банка “Новый Кредитный Союз” (акционерное общество) АКБ “Новый Кредитный Союз” (АО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3139, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 977) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 7 ноября 2019 г. (протокол № 99) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 30 октября 2019 г. на основании информации Банка России от 1 ноября 2019 г. № 14-5-18/12679 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 30 октября 2019 г. № 2197700277344).



# Некредитные финансовые организации

13 ноября 2019 года

№ ОД-2596

## ПРИКАЗ

### О продлении срока деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСПЕКТ”

На основании пункта 1 статьи 183.12 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” в связи с ходатайством временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСПЕКТ” (письмо от 7 ноября 2019 года № 1514-ВА)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Продлить с 15 ноября 2019 года срок деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСПЕКТ” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3492; адрес: 390023, Рязанская область, г. Рязань, улица Есенина, дом 29, пом. 804А; ИНН 7743014574; ОГРН 1027739329188), назначенной приказом Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1089 (с изменениями), на шесть месяцев.

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

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

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

14 ноября 2019 года

№ ОД-2605

## ПРИКАЗ

### О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 5 сентября 2019 года № ОД-2064

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Поволжский страховой альянс”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 ноября 2019 года в приложение к приказу Банка России от 5 сентября 2019 года № ОД-2064 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Поволжский страховой альянс” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Мартьянов Александр Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Вилков Артем Сергеевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить

его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

15 ноября 2019 года

№ ОД-2614

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 27 октября 2019 года № ОД-2482**

В целях уточнения персонального состава временной администрации акционерного общества “Страховая компания “Стерх”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2019 года № ОД-2482 “О назначении временной администрации акционерного общества “Страховая компания “Стерх” следующие изменения:

1.1. С 30 октября 2019 года дополнить словами

“Кабанова Татьяна Владимировна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

1.2. С 11 ноября 2019 года исключить слова:

“Корякин Денис Александрович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Субботина Наталья Никандровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Егорова Наталья Владимировна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Иванова Лариса Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Шабанова Татьяна Васильевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

дополнить словами

“Игнатьева Татьяна Ивановна — юрисконсульт 1 категории юридического отдела Отделения-НБ Республика Саха (Якутия)”.

1.3. С 20 ноября 2019 года дополнить словами

“Чирков Денис Александрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**



15 ноября 2019 года

№ ОД-2615

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 5 сентября 2019 года № ОД-2064**

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Поволжский страховой альянс”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 7 ноября 2019 года в приложение к приказу Банка России от 5 сентября 2019 года № ОД-2064 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Поволжский страховой альянс” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Пожарская Елена Жоржевна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Махнюк Ольга Дмитриевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

Гланев Сергей Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Иванова Лариса Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Субботина Наталья Никандровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Комарова Елена Павловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Торопова Елена Вениаминовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 8 по 14 ноября 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	08.11.2019	11.11.2019	12.11.2019	13.11.2019	14.11.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,38	6,31	6,41	6,41	6,48	6,40	-0,02
от 2 до 7 дней	6,52			6,36		6,44	-0,07
от 8 до 30 дней				6,32		6,32	-0,19
от 31 до 90 дней		6,38				6,38	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	08.11.2019	11.11.2019	12.11.2019	13.11.2019	14.11.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,35	6,24	6,26	6,26	6,37	6,30	-0,04
от 2 до 7 дней	6,25					6,25	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом  
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1, 3</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	08.11.2019	11.11.2019	12.11.2019	13.11.2019	14.11.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день			6,41			6,41	0,21
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 01.11.2019 по 07.11.2019, в процентных пунктах.

## Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.*

## Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
12.11.2019	Основной аукцион	1 неделя	13.11.2019	20.11.2019	2 310	2 214,9	259	6,50	6,20	6,50	Американский	6,50	6,47	2 214,9
19.11.2019	Основной аукцион	1 неделя	20.11.2019	27.11.2019	1 800	1 758,0	256	6,50	6,15	6,50	Американский	6,50	6,46	1 758,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	12.11	13.11	14.11	15.11	16.11
1 австралийский доллар	43,8245	43,6882	43,9198	43,6564	43,3992
1 азербайджанский манат	37,6729	37,6381	37,8431	37,8486	37,6588
100 армянских драмов	13,3707	13,3584	13,4312	13,4331	13,3657
1 белорусский рубль	31,1964	31,1463	31,2337	31,2458	31,2076
1 болгарский лев	36,0149	35,9857	36,1085	36,1462	35,9953
1 бразильский реал	15,3495	15,3755	15,3985	15,3988	15,2267
100 венгерских форинтов	21,0872	21,0757	21,0979	21,1761	21,0407
1000 вон Республики Корея	54,8465	54,9656	54,9703	54,8870	54,7554
10 гонконгских долларов	81,5830	81,5794	81,9966	82,0388	81,6055
10 датских крон	94,2740	94,2104	94,5229	94,6145	94,2219
1 доллар США	63,9121	63,8530	64,2009	64,2101	63,8881
1 евро	70,4759	70,4235	70,6724	70,6761	70,4111
100 индийских рупий	89,4212	89,1908	89,4724	89,2253	89,0352
100 казахстанских тенге	16,4330	16,4157	16,4882	16,5309	16,4543
1 канадский доллар	48,3194	48,1946	48,4243	48,4203	48,2575
100 киргизских сомов	91,3406	91,2282	91,7253	91,9257	91,2687
10 китайских юаней	91,2131	91,1756	91,5038	91,4674	91,1099
10 молдавских леев	36,6889	36,5187	36,5817	36,4571	36,4512
1 новый туркменский манат	18,2867	18,2698	18,3694	18,3720	18,2799
10 норвежских крон	69,7647	69,8000	69,8170	69,8277	69,8002
1 польский злотый	16,4990	16,4553	16,4880	16,4532	16,4325
1 румынский лей	14,7900	14,7784	14,8249	14,8298	14,7660
1 СДР (специальные права заимствования)	87,7820	87,7059	88,1478	88,1386	87,6692
1 сингапурский доллар	46,9424	46,9162	47,1199	47,1128	46,9248
10 таджикских сомони	65,9568	65,8550	66,2206	66,2069	65,8783
1 турецкая лира	11,0508	11,0474	11,1354	11,1129	11,0759
10 000 узбекских сумов	67,4178	67,2491	67,6155	67,5896	67,2506
10 украинских гривен	26,0628	26,1026	26,4127	26,4834	26,3578
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	81,7947	81,9298	82,4019	82,4458	82,2432
10 чешских крон	27,6239	27,5954	27,6299	27,6601	27,4799
10 шведских крон	65,7329	65,8061	65,8484	65,9431	66,0383
1 швейцарский франк	64,1301	64,1932	64,7317	65,0097	64,6183
10 южноафриканских рэндов	42,8308	42,8929	42,9624	42,9407	43,2468
100 японских иен	58,6350	58,4547	58,8244	59,0791	58,8641

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

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
12.11.2019	3011,34	34,54	1816,46	3534,29
13.11.2019	2987,00	34,65	1802,46	3492,02
14.11.2019	3020,71	34,54	1804,03	3539,94
15.11.2019	3029,82	34,99	1806,35	3573,48
16.11.2019	3010,41	34,99	1799,35	3557,61

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 5 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56410

9 августа 2019 года

№ 5229-У

## УКАЗАНИЕ

### **О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации**

На основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524) настоящее Указание устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие инвестиционных советников (далее — саморегулируемые организации), должны разработать следующие базовые стандарты:

защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее — базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников);

совершения операций на финансовом рынке.

2. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников должен содержать:

2.1. минимальный объем предоставляемой физическим и юридическим лицам — получателям финансовых услуг, а также потенциальным получателям финансовых услуг (далее — получатели финансовых услуг) инвестиционным советником информации:

о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании инвестиционного советника — для инвестиционного советника, являющегося юридическим лицом;

о фамилии, имени, отчестве (последнее — при наличии) инвестиционного советника — для инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем;

об используемом инвестиционным советником знаке обслуживания (при наличии);

о дате внесения сведений об инвестиционном советнике в единый реестр инвестиционных советников;

о членстве инвестиционного советника в саморегулируемой организации инвестиционных советников;

о применяемом инвестиционным советником базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников;

о месте нахождения инвестиционного советника (для инвестиционного советника, являющегося юридическим лицом), о месте жительства инвестиционного советника (для инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем), номере контактного телефона инвестиционного советника, об адресе официального сайта инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

о финансовых услугах, оказываемых инвестиционным советником;

о порядке получения финансовых услуг, оказываемых инвестиционным советником, в том числе о документах, связанных с оказанием инвестиционным советником финансовых услуг;

о размерах платы за оказание инвестиционным советником финансовых услуг;

об адресе (адресах) сайта (сайтов) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, на котором (которых) размещена указанная в подпункте 3.7 пункта 3 настоящего Указания программа для электронных вычислительных машин, — в случае предоставления инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации посредством данной программы;

о договорах с третьими лицами, предусматривающими выплату вознаграждения за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций (при наличии);



об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников;

о способах и адресах направления получателем финансовых услуг обращений инвестиционному советнику, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии);

2.2. порядок предоставления инвестиционным советником информации получателям финансовых услуг, обеспечивающий:

доступ к информации получателей финансовых услуг на равных правах и в равном объеме;

исключение предоставления информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат со стороны получателя финансовых услуг;

изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов — в случае предоставления информации на бумажном носителе) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия);

уведомление получателей финансовых услуг о рисках, связанных с оказанием инвестиционным советником финансовой услуги;

уведомление получателя финансовых услуг о том, что индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставлена в соответствии с его инвестиционным профилем с указанием данного инвестиционного профиля;

2.3. правила взаимодействия инвестиционного советника с получателями финансовых услуг, включающие:

требования к качеству консультирования получателей финансовых услуг по оказываемым инвестиционным советником финансовым услугам, в том числе по вопросам законодательства Российской Федерации, регулирующего указанные финансовые услуги;

меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе меры по выявлению, управлению и контролю конфликта интересов при оказании инвестиционным советником финансовой услуги, а также на предотвращение его последствий;

требования к содержанию и форме уведомления получателя финансовых услуг об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, возникшего при оказании инвестиционным советником финансовой услуги;

требование об исключении инвестиционным советником препятствий к осуществлению получателем финансовых услуг аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия получателя финансовых услуг с инвестиционным советником в местах, предназначенных для обслуживания получателей финансовых услуг;

способы направления информации получателю финансовых услуг в связи с оказанием инвестиционным советником финансовой услуги;

порядок и сроки предоставления по требованию получателей финансовых услуг документов (их копий), связанных с оказанием инвестиционным советником финансовой услуги, за исключением документов (их копий) в отношении данной ранее инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации, которые предоставляются в соответствии с пунктом 3.20 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У “О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2019 года № 53746 (далее — Указание Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У);

2.4. минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов инвестиционных советников, а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья;

2.5. принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности инвестиционного советника;

2.6. требования к работникам инвестиционного советника, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников инвестиционного советника указанным требованиям;

2.7. порядок рассмотрения инвестиционным советником обращений получателей финансовых услуг (далее — обращения), за исключением запросов, предусмотренных пунктом 3.20 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У, включающий:

требования к регистрации обращений и ответов на них;

требования к организации работы с обращениями, обеспечивающей информирование получателей финансовых услуг о получении их обращений;

требования к формам и способам предоставления получателям финансовых услуг ответов на их обращения;

требования к наличию мотивированного ответа на обращения;

требования к предельным срокам рассмотрения обращений;

2.8. формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации или претензионного порядка;

2.9. порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением ее членами требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников, в том числе осуществления саморегулируемой организацией мероприятия по контролю, в ходе которого указанной саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения операции в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников;

2.10. условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению инвестиционного советника от его имени и за его счет, договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

3. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке должен содержать:

3.1. перечень операций (содержание видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 4 настоящего Указания (далее при совместном упоминании — операции на финансовом рынке);

3.2. условия совершения операций на финансовом рынке;

3.3. порядок совершения операций на финансовом рынке;

3.4. процедуры определения инвестиционного профиля — для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.1 пункта 4 настоящего Указания;

3.5. признаки индивидуальной инвестиционной рекомендации — для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания;

3.6. требования к описанию ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается индивидуальная инвестиционная рекомендация, — для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации,

предусмотренной подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания;

3.7. перечень способов предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, включая предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций посредством программ для электронных вычислительных машин, позволяющих:

на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации;

автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника — для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания.

4. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

4.1. определение инвестиционного профиля клиента;

4.2. предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

4.3. оценка соответствия информации о принадлежащих клиенту инвестиционного советника ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг (инвестиционный портфель клиента) инвестиционному профилю клиента на протяжении срока действия договора об инвестиционном консультировании.

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

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 11 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56482

22 августа 2019 года

№ 5235-У

## УКАЗАНИЕ

### О требованиях к размеру компенсационного фонда единого общероссийского профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу, порядке формирования компенсационного фонда и его использования

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 22 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3257; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6333; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3891; 2017, № 31, ст. 4826; 2018, № 1, ст. 26; № 52, ст. 8102) (далее — Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ) устанавливает требования к размеру компенсационного фонда единого общероссийского профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу, порядок формирования компенсационного фонда и его использования.

1. Размер компенсационного фонда единого общероссийского профессионального объединения страховщиков (далее — профессиональное объединение страховщиков) по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу (далее — компенсационный фонд), устанавливаемый в соответствии с частью 2 статьи 22 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ в зависимости от суммарного размера обязательств, принятых на себя всеми членами профессионального объединения страховщиков по договорам обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу (далее — договоры обязательного страхования), за вычетом обязательств, переданных в перестрахование перестраховщикам, не являющимся членами профессионального объединения страховщиков, должен соответствовать следующим требованиям:

1.1. определяться по состоянию на последний день каждого календарного квартала года (далее — контрольная дата);

1.2. определяться как сумма размера компенсационного фонда на предыдущую контрольную дату и поступивших в компенсационный фонд средств, указанных в пункте 2 настоящего Указания, за вычетом средств компенсационного фонда, использованных в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания;

1.3. составлять сумму не менее чем одна копейка на каждого пассажира из суммарного количества пассажиров, указанного перевозчиками по договорам обязательного страхования, которые действуют на контрольную дату и сведения о которых содержатся в информационных ресурсах, сформированных профессиональным объединением страховщиков в соответствии с пунктом 4 части 9 статьи 20 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ (далее — информационные ресурсы профессионального объединения страховщиков);

1.4. составлять сумму не более 100 процентов от суммарного объема начисленной всеми членами профессионального объединения страховщиков страховой премии по договорам обязательного страхования, которые действуют на контрольную дату и сведения о которых содержатся в информационных ресурсах профессионального объединения страховщиков.

2. Компенсационный фонд должен формироваться профессиональным объединением страховщиков за счет:

отчислений членов профессионального объединения страховщиков за первый квартал, первое полугодие, 9 месяцев, год соответственно (далее — отчетный период), производимых от начисленных страховых премий по заключенным договорам обязательного страхования в размере отчислений в компенсационный фонд, установленном приложением 2 к Указанию Банка России от 31 октября 2016 года № 4175-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 9 января

2017 года № 45096 (далее — отчисления в компенсационный фонд);

средств, взысканных профессиональным объединением страховщиков со своих членов в соответствии с частями 3—5 статьи 23 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ;

результата от инвестирования средств компенсационного фонда;

дополнительных отчислений в компенсационный фонд, осуществляемых членами профессионального объединения страховщиков в соответствии с частью 4 статьи 22 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ.

3. Сумма отчислений в компенсационный фонд должна определяться профессиональным объединением страховщиков исходя из суммы начисленных в отчетном периоде страховых премий по договорам обязательного страхования, уменьшенной на:

сумму страховых премий, подлежащих возврату страхователям в связи с досрочным прекращением договоров обязательного страхования в отчетном периоде либо изменением их условий в связи с уменьшением страхового риска или страховой суммы по ним;

сумму списанной в отчетном периоде непогашенной дебиторской задолженности страхователей по уплате страховых премий в связи с досрочным прекращением договоров обязательного страхования, по которым была предусмотрена рассрочка уплаты страховой премии, либо изменением условий указанных договоров в связи с уменьшением страхового риска или страховой суммы по ним.

4. Сумма отчислений в компенсационный фонд должна определяться профессиональным объединением страховщиков не позднее 25 числа первого месяца квартала, следующего за последним календарным днем отчетного периода (далее — отчетная дата), на основании сведений, содержащихся в информационных ресурсах профессионального объединения страховщиков.

5. Перечисление отчислений в компенсационный фонд должно производиться членами профессионального объединения страховщиков ежеквартально не позднее 25 числа второго месяца квартала, следующего за отчетной датой, пропорционально подлежащей уплате страхователями сумме страховой премии в соответствии с условиями договора обязательного страхования, за исключением случая принятия профессиональным объединением страховщиков решения о

приостановлении отчислений в компенсационный фонд в соответствии с частью 3 статьи 22 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ.

6. В случае если размер компенсационного фонда на контрольную дату превысит сумму, установленную подпунктом 1.4 пункта 1 настоящего Указания, профессиональное объединение страховщиков приостанавливает отчисления в компенсационный фонд начиная с отчислений в компенсационный фонд за отчетный период, следующих за контрольной датой, на которую установлено превышение размера компенсационного фонда. Профессиональное объединение страховщиков возобновляет отчисления в компенсационный фонд начиная с отчислений в компенсационный фонд, следующих за контрольной датой, на которую установлено, что размер компенсационного фонда не превышает сумму, установленную подпунктом 1.4 пункта 1 настоящего Указания.

7. Средства компенсационного фонда должны использоваться профессиональным объединением страховщиков на осуществление компенсационных выплат в соответствии со статьей 23 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ и (или) компенсацию профессиональным объединением страховщиков недостающей части активов страховщику в случае недостаточности активов, передаваемых в составе страхового портфеля, в соответствии с пунктом 4<sup>1</sup> части 9 статьи 20 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ.

8. Настоящее Указание подлежит официально опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 июля 2019 года № 19) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 25 июля 2013 года № 71н “Об утверждении Требований к размеру компенсационного фонда профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и порядка его формирования и использования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2013 года № 29794.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.11.2019.



Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 30 октября 2019 года  
Регистрационный № 56361

9 сентября 2019 года

№ 5251-У

## УКАЗАНИЕ

### О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история

Настоящее Указание на основании пункта 2 части 3 и пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, № 1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200, ст. 2201) (далее – Федеральный закон “О кредитных историях”) устанавливает правила присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история.

1. Источник формирования кредитной истории должен присваивать каждому договору займа (кредита), договору поручительства и независимой гарантии, по обязательствам из которых формируется кредитная история (далее при совместном упоминании – договоры (сделки), уникальный идентификатор договора (сделки) (далее – УИД).

2. Источник формирования кредитной истории должен присвоить УИД до предоставления им информации в отношении обязательств заемщика, поручителя, принципала из договора (сделки) в бюро кредитных историй в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона “О кредитных историях”.

3. Источник формирования кредитной истории должен присвоить УИД с использованием по его решению либо программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, либо иного программного обеспечения, позволяющего присвоить УИД в соответствии с пунктами 4 и 5 настоящего Указания.

4. УИД должен состоять из 38 знаков, расположенных в следующей последовательности:

NNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNN-K,

где:

NNNNNNNN-NNNN-NNNN-NNNN-NNNNNNNNNNNN (36 знаков) – универсально уникальный идентификатор (далее – УИД), созданный в соответствии с пунктами 6.1, 6.4 и 6.5 раздела 6 и разделом 13 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 9834-8-2011 “Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Процедуры работы уполномоченных по регистрации ВОС. Часть 8. Создание, регистрация универсально уникальных идентификаторов (УИД) и использование в качестве компонентов идентификатора объекта АСН.1”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 сентября 2011 года № 256-ст “Об утверждении национального стандарта” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2012);

K (38 знак) – контрольный символ, созданный в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания.

5. Контрольный символ УИД должен быть создан в соответствии со следующими положениями.

5.1. Из УИД должны быть исключены все символы “-” (дефисы) таким образом, чтобы УИД представлял собой последовательность из 32 чисел (далее – последовательность чисел).

5.2. В последовательности чисел шестнадцатеричные цифры, обозначаемые буквами латинского алфавита “a”–“f”, должны быть преобразованы в десятичные числа в соответствии со следующей таблицей замен:

Буква латинского алфавита	a	b	c	d	e	f
Числовой эквивалент	10	11	12	13	14	15

5.3. В последовательности чисел каждому числу слева направо циклически присваивается порядковый номер от 1 до 10.

5.4. Каждое число в последовательности чисел умножается на присвоенный ему порядковый номер.

5.5. Полученные произведения суммируются, а затем делятся на 16 с остатком.

5.6. В случае если остаток от деления представляет собой двузначное число, оно должно быть преобразовано в шестнадцатеричную цифру в соответствии с таблицей замен, приведенной в подпункте 5.2 настоящего пункта.

5.7. Остаток от деления в шестнадцатеричном представлении указывается в качестве контрольного символа УИД.

6. Присвоение источником формирования кредитной истории одного УИД нескольким договорам (сделкам) не допускается.

7. Настоящее указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56434

20 сентября 2019 года

№ 5263-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 18<sup>5</sup> статьи 4, частью первой статьи 46<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 30, ст. 4150; № 31, ст. 4423) устанавливает порядок оказания Банком России услуг по передаче электронных

сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам.

1. Банк России оказывает услуги по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее — финансовые сообщения) с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее — СПФС) на основании договоров, предусматривающих условия оказания услуг по передаче финансовых сообщений и заключаемых Банком России с российскими юридическими лицами (далее — пользователи СПФС), в соответствии с настоящим Указанием.

2. Передача финансовых сообщений с использованием СПФС осуществляется в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений, предусмотренным пунктом 5.2 Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892, 15 августа 2019 года № 55630.

3. Для идентификации пользователей СПФС и передачи финансовых сообщений используется информация из Справочника пользователей системы передачи финансовых сообщений, являющегося информационной базой данных Банка России, содержащей сведения о пользователях СПФС (далее — Справочник пользователей СПФС).

4. В целях заключения договора, предусматривающего условия оказания услуг по передаче финансовых сообщений, российские юридические лица представляют в Банк России (территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения) заявление о включении в Справочник

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2019.

пользователей СПФС, рекомендуемый образец которого приведен в приложении к настоящему Указанию.

5. Банк России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения от российского юридического лица заявления о включении в Справочник пользователей СПФС, сообщает заявителю о готовности включить российское юридическое лицо в Справочник пользователей СПФС. После заключения договора, предусматривающего условия оказания услуг по передаче финансовых сообщений, российское юридическое лицо включается в Справочник пользователей СПФС.

6. При оказании услуг по передаче финансовых сообщений Банк России осуществляет:

контроль целостности и подлинности финансового сообщения;

идентификацию отправителя финансового сообщения;

структурный контроль финансового сообщения;

контроль возможности передачи финансового сообщения на основании информации об отправителе, получателе и формате финансового сообщения, содержащейся в Справочнике пользователей СПФС;

направление уведомления о результатах предусмотренного настоящим пунктом контроля финансового сообщения и об отправке финансового сообщения получателю.

7. Оказание услуг по передаче финансовых сообщений приостанавливается и возобновляется по заявлению пользователя СПФС, а также в случаях,

предусмотренных договором, содержащим условия оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

Основанием для прекращения оказания услуг по передаче финансовых сообщений является прекращение договора, содержащего условия оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

Основанием для прекращения оказания услуг по передаче финансовых сообщений кредитной организации (ее филиалу) является также отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление банковских операций. Для филиалов кредитных организаций основанием для прекращения оказания услуг по передаче финансовых сообщений является также закрытие филиала кредитной организации.

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

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 5 октября 2015 года № 3814-У "О порядке оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений кредитным организациям и их клиентам — юридическим лицам", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39876.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.11.2019.



**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 20 сентября 2019 года № 5263-У  
“О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений  
по финансовым операциям российским юридическим лицам”

Рекомендуемый образец

Руководителю территориального учреждения  
Банка России

**Заявление  
о включении в Справочник пользователей  
системы передачи финансовых сообщений**

Прошу включить

\_\_\_\_\_ (указывается полное наименование организации)

в Справочник пользователей системы передачи финансовых сообщений.

Сведения об организации:

1. \_\_\_\_\_  
(при наличии: международный банковский идентификационный код SWIFT BIC  
(активный, неактивный для обмена финансовыми сообщениями))
2. \_\_\_\_\_  
(реквизиты банковского счета (счетов), с которого (которых) будет осуществляться оплата услуг  
по передаче финансовых сообщений)
3. \_\_\_\_\_  
(реквизиты банковского счета (счетов), условиями договора которого (которых) предусмотрено  
право Банка России предъявлять распоряжения на списание сумм платы за оказанные Банком России  
услуги по передаче финансовых сообщений в случае их неоплаты (неполной оплаты))

\_\_\_\_\_ (наименование должности  
уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П. (при наличии)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56413

30 сентября 2019 года

№ 5268-У

### УКАЗАНИЕ

#### **О неприменении приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 июля 2008 года № 08-30/пз-н “О порядке расчета стоимости одного инвестиционного пая при погашении инвестиционных паев лицу, не исполнившему обязанность оплатить неоплаченные части инвестиционных паев”**

В соответствии с пунктом 9 статьи 2 Федерального закона от 26 июля 2019 года № 248-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 30, ст. 4150), статьей 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001):

1. Не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 июля 2008 года

№ 08-30/пз-н “О порядке расчета стоимости одного инвестиционного пая при погашении инвестиционных паев лицу, не исполнившему обязанность оплатить неоплаченные части инвестиционных паев”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2008 года № 12375.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56412

30 сентября 2019 года

№ 5269-У

### УКАЗАНИЕ

#### **О неприменении приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 июля 2008 года № 08-31/пз-н “О требованиях к порядку определения размера вознаграждения управляющей компании акционерного инвестиционного фонда и паевого инвестиционного фонда, акции (инвестиционные паи) которого ограничены в обороте”**

В соответствии с пунктом 21 статьи 2 Федерального закона от 26 июля 2019 года № 248-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 30, ст. 4150), статьей 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001):

1. Не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 июля 2008 года

№ 08-31/пз-н “О требованиях к порядку определения размера вознаграждения управляющей компании акционерного инвестиционного фонда и паевого инвестиционного фонда, акции (инвестиционные паи) которого ограничены в обороте”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 19 августа 2008 года № 12140.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56422

30 сентября 2019 года

№ 5271-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П “О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента”

На основании пункта 1<sup>1</sup> статьи 2, пункта 9<sup>1</sup> части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2017, № 30, ст. 4456):

1. Внести в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П “О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2019 года № 53703, следующие изменения:

1.1. Абзац пятый пункта 2.5 изложить в следующей редакции:

“иные счета в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах для исполнения обязательств — исключительно в банках-нерезидентах, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровне не ниже “BB-” по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) и (или) “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”) и (или) “ЕУРОПИАН РЕЙТИНГ ЭДЖЕНСИ” (“EUROPEAN RATING AGENCY”) и (или) “Ва3” по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody's Investors Service”), банках-нерезидентах, определенных иностранными национальными банками или иностранными регуляторами финансовых рынков в

качестве уполномоченного банка для осуществления переводов денежных средств в национальной валюте таких иностранных национальных банков или иностранных регуляторов финансовых рынков с кредитными организациями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации, банках-нерезидентах, входящих в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является российская кредитная организация, имеющая кредитный рейтинг, присвоенный кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России для банков-резидентов в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.”;

1.2. В пункте 2.7:

в абзаце первом подпункта 2.7.1 слово “вклады” заменить словами “вклады (депозиты)”;

в абзаце первом подпункта 2.7.3 слова “вклады (депозиты),” исключить.

1.3. В абзаце втором пункта 2.11 слова “сектору экономики, виду деятельности” заменить словами “сектору экономики или виду деятельности”.

1.4. В пункте 2.15 слово “максимально” заменить словом “минимально”.

1.5. Абзац шестой пункта 2 приложения 3 изложить в следующей редакции:

“Risk<sub>i</sub> — объем риска по позиции i-го участника клиринга;”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56430

30 сентября 2019 года

№ 5272-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И “О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”

На основании статьи 62<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 1, ст. 23), пункта 3 части пятой статьи 1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 30, ст. 4456) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И “О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44577, 8 мая 2018 года № 51015, следующие изменения.

1.1. В пункте 2.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“СС – величина собственных средств (капитала) центрального контрагента, определенная на дату расчета в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (далее – Положение Банка России № 646-П), с учетом следующих особенностей:”;

в абзацах пятом и шестом слова “395-П” заменить словами “646-П”;

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

“МЛикв – минимальная величина средств, необходимая для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861 (далее – Указание Банка России № 4983-У), составляющая 50 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У);

МДР – минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением (далее – неисполнением) обязательств участниками клиринга, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У, составляющая 25 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4927-У;”;

абзац тринадцатый после слов “10 января 2018 года № 49586” дополнить словами “, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года

№ 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696”;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“ВК — минимальная величина выделенного капитала центрального контрагента, предназначенная в соответствии с правилами клиринга для покрытия возможных потерь в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение. Минимальная величина выделенного капитала центрального контрагента определяется ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и рассчитывается по формуле:”.

1.2. В абзаце первом пункта 3.1 слова “при неисполнении” заменить словами “в случае неисполнения”.

1.3. В пункте 3.2:

в абзацах первом и четвертом слова “при неисполнении” заменить словами “в случае неисполнения”;

в абзаце шестнадцатом после слов “2016, № 1, ст. 23, ст. 47)” дополнить словами “(далее — Федеральный закон “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте)””, слова “, вызванных неисполнением” заменить словами “в случае неисполнения”.

1.4. Главу 5 изложить в следующей редакции:

“Глава 5. **Норматив ликвидности центрального контрагента**

5.1. Норматив ликвидности центрального контрагента (далее — норматив Н4цк) характеризует способность центрального контрагента покрыть потенциальные потери за счет высоколиквидных ресурсов центрального контрагента в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) их клиентами, в случае если в соответствии со статьями 22, 23 или 24<sup>1</sup> Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” по требованию участников клиринга центральный контрагент ведет отдельный учет обеспечения таких клиентов (далее — обособленные клиенты).

5.2. Норматив Н4цк определяется как отношение величины потенциальных потерь центрального контрагента в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) обособленными клиентами на рынках, которые обслуживает центральный контрагент, к величине

высоколиквидных ресурсов центрального контрагента, и рассчитывается центральным контрагентом по формуле:

$$Н4_{цк} = \frac{ПЛ}{ВЛР} \times 100\%,$$

где:

ПЛ — величина нетто-обязательств двух крупнейших по величине нетто-обязательств участников клиринга и (или) обособленных клиентов на рынках, которые обслуживает центральный контрагент, рассчитанная с учетом переоценки по итогам проведения клиринга на указанных рынках на дату расчета норматива Н4цк.

Нетто-обязательство обособленного клиента рассчитывается исходя из обязательств (требований) по сделкам, заключенным в интересах и за счет обособленного клиента, клиринг которых осуществляет центральный контрагент.

В целях расчета нетто-обязательства обязательства участника клиринга уменьшаются на величину предоставленного участником клиринга обеспечения, в случае если актив обязательства и актив обеспечения совпадают.

В целях расчета нетто-обязательства обособленного клиента обязательства по сделкам, заключенным в интересах и за счет обособленного клиента, клиринг которых осуществляет центральный контрагент, уменьшаются на величину предоставленного обособленным клиентом обеспечения, в случае если актив обязательства и актив обеспечения совпадают.

В случае если величина нетто-обязательства принимает отрицательное значение, для расчета величины ПЛ она принимается равной нулю. Если нетто-обязательство было уменьшено на величину обеспечения, то такое обеспечение не должно учитываться в расчете ВЛР.

ВЛР — величина высоколиквидных ресурсов центрального контрагента, использование которых предусмотрено правилами клиринга для покрытия убытков, возникающих в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) обособленными клиентами. Величина высоколиквидных ресурсов центрального контрагента (которыми должен располагать центральный контрагент в период времени, определенный правилами клиринга, за который центральный контрагент осуществляет урегулирование убытков, возникших в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) обособленными клиентами) определяется как сумма:

справедливой стоимости входящих в портфель центрального контрагента ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России в



соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2012 года № 25541, 8 мая 2013 года № 28350, 14 ноября 2014 года № 34697, 11 декабря 2014 года № 35134, 16 января 2015 года № 35560, уменьшенной на величину дисконтов для указанных ценных бумаг, и (или) государственных долговых ценных бумаг, имеющих долгосрочный рейтинг выпуска ценных бумаг на уровне не ниже “АА” по классификации рейтинговых агентств “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) или “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”) либо “Аа2” по классификации рейтингового агентства “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody's Investors Service”) и эмитированных государством, национальная валюта которого входит в следующий перечень валют: доллары США, евро, фунты стерлингов, японские иены, швейцарские франки;

стоимости ценных бумаг, предоставленных двумя крупнейшими по величине нетто-обязательствами участниками клиринга в качестве обеспечения и коллективного клирингового обеспечения и (или) обособленными клиентами в качестве обеспечения и хранящихся на счетах депо в расчетных депозитариях, равной стоимости таких ценных бумаг, используемой центральным контрагентом для оценки указанного обеспечения;

остатков на корреспондентских, клиринговых и иных счетах центрального контрагента (в размере, превышающем величину минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных счетах), отраженных на балансовых счетах № 30104, 30110, 30114, 30118, 30119, 30221 (в части незавершенных расчетов с Банком России), 30416, 30417, 30418, 30419, 30602 в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана

счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165.

Величина ВЛР в части ценных бумаг, предоставленных двумя крупнейшими по величине нетто-обязательствами участниками клиринга в качестве обеспечения и коллективного клирингового обеспечения и (или) обособленными клиентами в качестве обеспечения, определяется с учетом дисконтов, установленных центральным контрагентом.

Обязательства по сделкам, заключенным в интересах и за счет обособленного клиента, клиринг которых осуществляет центральный контрагент, а также обеспечение, предоставленное обособленным клиентом, не учитываются при расчете нетто-обязательства участника клиринга, обслуживающего данного обособленного клиента.

В целях расчета величины ВЛР обеспечение в ценных бумагах участника клиринга уменьшается на величину обеспечения в ценных бумагах, предоставленного обособленными клиентами, которых он обслуживает.

В случае если величина ВЛР равна нулю, то норматив Н4цк считается нарушенным.

5.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4цк устанавливается в размере 100 процентов.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 ноября 2019 года  
Регистрационный № 56417

30 сентября 2019 года

№ 5276-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У “О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов”

На основании пункта 3 статьи 6<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115):

1. Внести в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У “О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июня 2016 года № 42635, следующие изменения.

1.1. В пункте 1:

абзац третий дополнить предложением следующего содержания: “Обязательство фонда по договору аренды на срок более 12 месяцев, признаваемое в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781, 3 декабря 2018 года № 52844 (далее — Положение Банка России № 635-П), должно приниматься фондом к расчету собственных средств фонда в размере превышения суммы указанного обязательства фонда над стоимостью признаваемого в соответствии с Положением

Банка России № 635-П актива фонда в форме права пользования по указанному договору аренды.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В случае снижения размера собственных средств фонда ниже минимального размера собственных средств фонда, установленного пунктом 3 статьи 6<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — нарушение требования к размеру собственных средств фонда), по причинам, не зависящим от действий фонда, фонд должен произвести расчет собственных средств фонда после устранения нарушения требования к размеру собственных средств фонда, но не позднее 10 рабочих дней со дня его возникновения.”.

1.2. Пункт 3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“структурные облигации;

дебиторская задолженность по сделке, предусматривающей передачу в собственность фонда активов, не принимаемых к расчету собственных средств фонда в соответствии с настоящим Указанием.”.

1.3. В пункте 5 цифры “50” заменить цифрами “25”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.3 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования настоящего Указания.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2019.



14 ноября 2019 года

№ ОД-2608

**ПРИКАЗ**  
**Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений**  
**об Акционерном обществе “ФедПэй” (г. Москва)**

В связи с заявлением Акционерного общества “ФедПэй” об исключении сведений о нем как операторе Платежной системы “ФедПэй” из реестра операторов платежных систем, руководствуясь пунктом 1 части 31 статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и абзацем вторым пункта 2.9 Положения Банка России от 02.05.2012 № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы” (с изменениями), ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в реестр операторов платежных систем запись об исключении из него с 15.11.2019 сведений об Акционерном обществе “ФедПэй” (г. Москва) как операторе Платежной системы “ФедПэй”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня его регистрации.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

Кредитным организациям  
от 11.11.2019 № ИН-06-59/82

**Информационное письмо**  
**о Стандарте ипотечного кредитования**

Банк России информирует, что Акционерным обществом “ДОМ.РФ” (далее — АО “ДОМ.РФ”) разработан и утвержден Стандарт ипотечного кредитования (далее — Стандарт), который 19.07.2019 был в целом одобрен Банком России как инициатива, направленная на защиту интересов участников кредитных отношений и повышение качества кредитных продуктов<sup>1</sup>. Разработка Стандарта проводилась в рамках реализации федерального проекта “Ипотека”<sup>2</sup>.

Банк России позитивно оценивает ожидаемый эффект от применения Стандарта в части достижения предусмотренных им целей: снижение обременительности ипотечного кредитования для заемщиков, поддержка заемщиков, испытывающих проблемы с обслуживанием кредита, обеспеченного ипотекой; повышение качества ипотечных продуктов и кредитных портфелей финансовых организаций; развитие рынка ипотечного кредитования.

По мнению Банка России, внедрение предусмотренных Стандартом единых подходов к взаимодействию кредиторов и заемщиков принесет пользу всем участникам правоотношений в сфере ипотечного кредитования.

Банк России поддерживает разработку типовых форм документов, оформляемых при ипотечном кредитовании, и считает, что унификация документов не только упростит заемщикам сопоставление предложений различных кредиторов, но и облегчит оборот заложных и придаст дополнительный стимул развитию рынка ипотечных ценных бумаг.

Стандартизация отношений по сопровождению и секьюритизации ипотечных кредитов (займов) и внедрение социально ответственных норм поведения для их участников также способны оказать положительный эффект на рынок ипотечного кредитования в целом.

Присоединение кредитных организаций к Стандарту носит рекомендательный характер. Кредитные организации, разделяющие предусмотренные Стандартом правила об организации процесса ипотечного кредитования и порядке взаимодействия между заемщиками и кредиторами, вправе добровольно присоединиться к Стандарту.

Перечень кредитных организаций, присоединившихся к Стандарту, публикуется АО “ДОМ.РФ” на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

<sup>1</sup> Ознакомиться с содержанием Стандарта можно на официальном сайте АО “ДОМ.РФ” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

<sup>2</sup> Федеральный проект “Ипотека” включен в структуру национального проекта “Жилье и городская среда”, утвержденного президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам.

В целях повышения уровня доверия к финансовому рынку Российской Федерации Банк России предлагает кредитным организациям рассмотреть вопрос о присоединении к Стандарту для применения его положений в своей деятельности.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и

размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

Кредитные организации

Некредитные финансовые  
организации

Структурные подразделения  
Банка России

от 15.11.2019 № ИН-05-47/84

### Информационное письмо о применении мер в связи с нарушением правил присвоения УИД

Во исполнение статьи 1 Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ “О внесении изменений в статью 4 Федерального закона “О кредитных историях” (далее – Федеральный закон № 77-ФЗ) Банком России издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У “О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30.10.2019 № 56361 (далее – Указание № 5251-У).

Принимая во внимание необходимость проведения источниками формирования кредитных историй (в том числе кредитными организациями, микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами) и бюро кредитных историй комплекса

организационно-технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Федерального закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У, Банк России считает целесообразным за отсутствие в составе информации, представляемой в бюро кредитных историй, уникальных идентификаторов договора (сделки), соответствующих правилам Указания № 5251-У, применять к указанным лицам меры по истечении 180 дней со дня вступления в силу Указания № 5251-У.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**К.В. Юдаева**