



Банк России

№ 4

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

14 января 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 4 (2140)

14 января 2020

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
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

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

Отпечатано в ООО "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

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	18
Приказ Банка России от 10.01.2020 № ОД-6	18
Приказ Банка России от 10.01.2020 № ОД-7	18
Приказ Банка России от 13.01.2020 № ОД-16	21
Приказ Банка России от 13.01.2020 № ОД-17	22
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 000 рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств семнадцатого имущественного взноса Республики Крым	22
Сообщение о прекращении ОИКБ “Русь” (ООО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО “БАНК ОРЕНБУРГ”	31
Сообщение о принудительной ликвидации АО “Эксперт Банк”	31
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	32
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	33
Показатели ставок межбанковского рынка с 27 декабря 2019 года по 9 января 2020 года	33
Итоги проведения депозитных аукционов	35
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	36
Валютный рынок	36
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	36
Рынок драгоценных металлов	37
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	37
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	38
Указание Банка России и Минфина России от 25.11.2019 № 5329-У/199н “О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года № 629-П/12н “О ведении счетов территориальных органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации”	38
Указание Банка России от 28.11.2019 № 5334-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”	40
Приказ Банка России от 31.12.2019 № ОД-3094 “О внесении изменений в приказ Банка России от 23 августа 2018 года № ОД-2212”	43
Информационное письмо Банка России, Федеральной таможенной службы и Федеральной налоговой службы от 26.12.2019 № ИН-014-12/102 / № 01-28/80440 / № ОА-4-17/26935@ “О требованиях валютного контроля в отношении внешнеторговых договоров (контрактов) в связи с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ”	44
Информационное письмо Банка России от 30.12.2019 № ИН-015-55/104 “Об ответственности профессионального участника в случае банкротства кредитной организации, в которой размещены клиентские денежные средства”	45
Информационное письмо Банка России от 31.12.2019 № ИН-014-56/105 “О неприменении мер к кредитным организациям при реализации отдельных требований Положения Банка России № 683-П”	47
Информационное письмо Банка России от 31.12.2019 № ИН-014-56/106 “О реализации некредитными финансовыми организациями требований Положения Банка России № 684-П”	48

Информационные сообщения

26 декабря 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 24 декабря 2019 года КПК “СОГЛАСИЕ” (ИНН 3017065731; ОГРН 1113017000315) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/43175 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 выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банком России 24 декабря 2019 года КПК “НАРОДНАЯ КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ СБЕРЕЖЕНИЯ” (ИНН 1001242910; ОГРН 1111001000770) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/43160 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 выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “Северянка” запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Информация о выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Закрытым акционерным обществом “Лидер” (Компания по управлению активами пенсионного фонда) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Информация о выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Чвириным Антоном Геннадьевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Информация о выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Силуяновым Андреем Сергеевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О переоформлении лицензий ООО “БСД”

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Британский Страховой Дом” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3799).

О внесении сведений в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка об Ассоциации СРО СПКК “Выбор” в отношении вида деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение о внесении сведений об Ассоциации “Саморегулируемая организация Сельскохозяйственных Потребительских Кредитных Кооперативов “Выбор” (г. Егорьевск) в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

О внесении сведений в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка об МА СКПК “Единство” в отношении вида деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение о внесении сведений о Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов “Единство” (г. Липецк) в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Алтима Центр”

Банк России 26 декабря 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 “Алтима Центр” (ОГРН 1141447005589).

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО НПФ “УГМК-Перспектива”

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “УГМК-Перспектива” (Свердловская обл., г. Верхняя Пышма).

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

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Атомфонд” (г. Москва).

Об аннулировании квалификационных аттестатов Филатова Сергея Николаевича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации об инвестиционных фондах 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AV-015 № 000578 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”; серии AI-015 № 000597 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданные Филатову Сергею Николаевичу, исполнявшему в период с 27.02.2018 по 30.09.2019 функции контролера Акционерного общества “Управляющая компания Глобал Капитал” (ИНН 7710561645).

Об аннулировании квалификационного аттестата Бударина Станислава Юрьевича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации об инвестиционных фондах 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AV-016 № 003452 по квалификации “Специалист финансового рынка по деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданный Бударину Станиславу Юрьевичу, исполняющему функции единоличного исполнительного органа Акционерного общества “Управляющая компания Глобал Капитал” (ИНН 7710561645) в период с 29.12.2017 по настоящее время.

Об аннулировании лицензии АО “УК Глобал Капитал”

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 23.02.2010 № 21-000-1-00681, предоставленную Акционерному обществу “Управляющая компания Глобал Капитал” (ИНН 7710561645) (далее – Общество).

Общество неоднократно в течение года не исполняло предписания Банка России, нарушало требования к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренные федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России при осуществлении деятельности на основании лицензии управляющей компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Фалина Алексея Ивановича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии КА № 000397 по квалификации “Специалист рынка ценных бумаг по специализации в области рынка ценных бумаг: ведение реестров владельцев именных ценных бумаг”, серии КА № 011480 по квалификации “Специалист финансового рынка” по специализации в области финансового рынка: брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами” и серии AIV-008 № 001115 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные заместителю генерального директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Абилити Капитал” (ИНН 5406755146) (далее – Общество) Фалину Алексею Ивановичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) Обществом предписания Банка России, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к ведению внутреннего учета, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к порядку расчета собственных средств, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к организации системы управления рисками, выполнение функций контролера ненадлежащим образом.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Бунакова Сергея Анатольевича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии АА № 025197 по квалификации, соответствующей должности руководителя, или контролера, или специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность, серии АИ 004 № 004308 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Абилити Капитал” (ИНН 5406755146) (далее – Общество) Бунакову Сергею Анатольевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписания Банка России, необеспечение соблюдения Обществом требований к ведению внутреннего учета, необеспечение соблюдения Обществом требований к порядку расчета собственных средств, необеспечение соблюдения Обществом требований к организации системы управления рисками.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Гагкаева Таймураза Алихановича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии КА № 005032 по квалификации “Специалист финансового рынка по специализации в области финансового рынка: брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами” и серии КА № 005533 по квалификации “Специалист финансового рынка по специализации в области финансового рынка: деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные заместителю генерального директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью “КПДУ Доходное место” (ИНН 7744000430) (далее – Общество) Гагкаеву Таймуразу Алихановичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и дилерской деятельности, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за соблюдением Обществом лицензионных требований, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к ведению внутреннего учета, отсутствие контроля за предоставлением Обществом в Банк России достоверной отчетности, выполнение функций контролера ненадлежащим образом.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Ивановой Ольги Викторовны

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии КА № 006098 по квалификации “Специалист финансового рынка по специализации в области финансового рынка: брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами”, серии AIV-004 № 003124 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности” и серии AV-004 № 004723 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “КПДУ Доходное место” (ИНН 7744000430) (далее — Общество) Ивановой Ольге Викторовне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и дилерской деятельности, выданных Обществу, а именно: необеспечение соблюдения Обществом лицензионных требований, необеспечение соблюдения Обществом требований к ведению внутреннего учета, необеспечение представления Обществом в Банк России достоверной отчетности.

Об аннулировании лицензий ООО “КПДУ Доходное место”

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и дилерской деятельности, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “КПДУ Доходное место” (ИНН 7744000430; ОГРН 1037739697357) (далее — Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: нарушение лицензионных требований, нарушение требований к ведению внутреннего учета, представление в Банк России недостоверной отчетности.

Действие лицензий прекращается с 26.02.2020.

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 25.02.2020.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ГРАЖДАНСКОЕ ДОВЕРИЕ”

Банк России 26 декабря 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 “ГРАЖДАНСКОЕ ДОВЕРИЕ” (ОГРН 1157746447242).

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

Банк России 26 декабря 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 “МОЦАРТ” (ОГРН 1187847139171) (далее — Общество):

– за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “Экспресс-Займ.ру”**

Банк России 26 декабря 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 “Экспресс-Займ.ру” (ОГРН 1146315001799):

- за непроинформирование в установленный срок Банк России об изменениях адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал, I полугодие и 9 месяцев 2019 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I, II и III кварталы 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с февраля по апрель 2019 года, а также 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 мая по октябрь 2019 года.

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

Банк России 26 декабря 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 Фонтен Финанс” (ОГРН 1177746848696):

- за представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I, II и III кварталы 2019 года с нарушением срока.

Об аннулировании лицензий ООО “ИК “Спарта-финанс”

Банк России 26 декабря 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 “Инвестиционная компания “Спарта-финанс” (ИНН 7705941698) (далее — Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а именно: осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком; неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний Банка России; нарушение лицензионных требований; нарушение требований к организации системы управления рисками; нарушение требований к раскрытию обязательной информации в сети Интернет; нарушение требований к депозитарному учету; нарушение требований к внутреннему учету; нарушение порядка составления отчетности, представленной в Банк России; нарушение требований к внутреннему контролю.

Действие лицензий прекращается с 26.04.2020.

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 25.04.2020.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Лавренова Андрея Юрьевича

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии АА № 004329 по квалификации “Специалист организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) доверительное управление ценными бумагами”, серии КА № 002310 по квалификации “Специалист рынка ценных бумаг по специализации в области рынка ценных бумаг: ведение реестров владельцев именных ценных бумаг”, серии АII-022 № 000066 по квалификации “Специалист финансового рынка по клиринговой деятельности и деятельности по проведению организованных торгов”, серии АIV-001 № 012276 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, серии AV-016 № 002350 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, серии AVII-016 № 002329 по квалификации “Специалист финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию”, выданные заместителю генерального директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Спарта-финанс” (ИНН 7705941698) (далее – Общество) Лавренову Андрею Юрьевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) Обществом предписаний Банка России; отсутствие контроля за соблюдением Обществом лицензионных требований; отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к организации системы управления рисками; отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к раскрытию обязательной информации в сети Интернет; отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований, предъявляемых к депозитарному учету; отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований, предъявляемых к ведению внутреннего учета; отсутствие контроля за соблюдением Обществом порядка составления отчетности, представленной в Банк России; выполнение функций контролера ненадлежащим образом.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Стомы Анны Климентьевны

Банк России 26 декабря 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии АА № 024683 по квалификации, соответствующей должности руководителя, или контролера, или специалиста организации, осуществляющей деятельность по управлению ценными бумагами и (или) управляющих компаний инвестиционных, паевых инвестиционных фондов и других форм коллективных инвестиций, серии АА № 024811 по квалификации, соответствующей должности руководителя, или контролера, или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность, серии АА № 024902 по квалификации, соответствующей должности руководителя, или контролера, или специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность, серии АII-016 № 002319 по квалификации “Специалист финансового рынка по деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности”, серии AVI-016 № 001773 по квалификации “Специалист финансового рынка по деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов”, серии AVII-003 № 009657 по квалификации “Специалист финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Спарта-финанс” (ИНН 7705941698) (далее – Общество) Стоме Анне Климентьевне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписаний Банка России; необеспечение соблюдения Обществом лицензионных требований; необеспечение соблюдения Обществом требований к организации системы управления рисками; необеспечение соблюдения Обществом порядка составления отчетности, представленной в Банк России; необеспечение соблюдения Обществом требований Банка России к раскрытию обязательной информации

в сети Интернет; необеспечение соблюдения Обществом требований, предъявляемых к депозитарному учету; необеспечение соблюдения Обществом требований, предъявляемых к внутреннему учету.

Об аннулировании лицензии ООО “ИК “Статус Финанс”

В связи с неосуществлением Обществом с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Статус Финанс” (ИНН 7725716154; ОГРН 1117746118423) дилерской деятельности в течение более 18 месяцев Банк России 26 декабря 2019 года принял решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 30.06.2011 № 002-13628-010000.

27 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 27 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Каппадокия” (Челябинская обл., г. Снежинск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Нерта Финанс”

Банк России 27 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Нерта Финанс” (г. Пенза).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ ЦФО”

Банк России 27 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ ЦФО” (г. Липецк).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Микро резерв”

Банк России 27 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Микро резерв” (Приморский край, г. Уссурийск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Усть-Цильма кредит”

Банк России 27 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Усть-Цильма кредит” (Республика Коми, Усть-Цилемский р-н, с. Усть-Цильма).

Об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования НКО ПОВС “Народные кассы”

Банк России приказом от 26.12.2019 № ОД-3028 отозвал лицензию на осуществление взаимного страхования Некоммерческой корпоративной организации Потребительского общества взаимного страхования “Народные кассы” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4192) (далее — Общество).

Данное решение принято в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона № 4015-1, в связи с нарушением установленного Банком России в соответствии с пунктом 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон № 4015-1) порядка инвестирования средств страховых резервов, в результате чего величина не соответствующих требованиям порядка активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, превышает 20 процентов от величины страховых резервов, которые должны быть сформированы в соответствии с пунктом 2 статьи 26 Закона № 4015-1, с учетом наличия угрозы правам и законным

интересам страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, принимая во внимание, что в течение одного года к Обществу Банком России применялись меры, предусмотренные абзацем вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 Закона № 4015-1.

Решение вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

30 декабря 2019

Опубликована Программа обследований Банка России на первое полугодие 2020 года

На официальном сайте Банка России в рубрике “Программа обследований Банка России” раздела “Статистика” размещена Программа обследований Банка России на первое полугодие 2020 года.

Программа обследований Банка России формируется и актуализируется ежеквартально и содержит сведения об обследованиях на шесть предстоящих месяцев.

В Программе обследований Банка России на первое полугодие 2020 года актуализированы обследования на I квартал 2020 года и запланированы обследования на II квартал 2020 года.

Каждое обследование содержит информацию о цели его проведения, порядке представления запрашиваемых данных, участниках обследования и контактных данных в Банке России.

Адресное извещение участников обследования с предоставлением им необходимого инструментария будет осуществляться структурными подразделениями Банка России, ответственными за проведение обследования, в срок не позднее даты начала обследования.

30 декабря 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 “Центр развития предпринимательства” (ИНН 7743159523; ОГРН 1167746562004) предписания от 07.11.2019 № Т1-52-2-17/123103.

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

Банком России 25 декабря 2019 года КПК “МЕЛЕНКИ” (ИНН 7730238129; ОГРН 1177746879529) выдано предписание № Т1-52-2-17/142373 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.

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

Банк России 30 декабря 2019 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 “Финмания” (ОГРН 1197746400070):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

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

Банк России 30 декабря 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 “Финансовый штурм” (ОГРН 1195074006995):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 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 период с августа по октябрь 2019 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 30 декабря 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 “Триера” (ОГРН 1179204004320) (далее — Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Клондайк финанс”

Банк России 30 декабря 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 Клондайк финанс” (ОГРН 5177746272435).

О переоформлении лицензий АО “СК УСПЕХ”

Банк России 30 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Акционерному обществу “Страховая компания УСПЕХ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2359).

О регистрации документа АО “СПБМТСБ”

Банк России 30 декабря 2019 года принял решение зарегистрировать Правила допуска к участию в организованных торгах Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”.

О переоформлении лицензии ООО “Максвелл Капитал Менеджмент”

Банк России 30 декабря 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Максвелл Капитал Менеджмент” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

31 декабря 2019

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада декабря — 6,13%;

II декада декабря — 6,06%;

III декада декабря — 6,01%.

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

31 декабря 2019

Начата публикация таблиц финансовых потоков и запасов “от-кого-к-кому”

В целях улучшения информационного обеспечения пользователей Банк России в дополнение к публикации “Финансовые счета и балансы финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации” начинает публиковать таблицы трехмерного представления финансовых потоков и запасов, известных под названием “от-кого-к-кому”.

Новая публикация составлена для инструмента “Наличная валюта и депозиты” и содержит информацию о том, какие сектора являются кредиторами, предоставляя финансирование в форме наличной валюты и депозитов, а какие сектора являются дебиторами, осуществляя заимствования с использованием указанных финансовых инструментов.

Такие данные, более детальные по сравнению с финансовыми счетами и балансами, являются важным инструментом макроэкономических исследований финансовых потоков в экономике и позволяют расширить представление о механизмах финансирования и роли в указанных механизмах финансовых корпораций и активов.

Таблицы финансовых потоков и запасов “от-кого-к-кому” и Методологический комментарий к таблицам финансовых потоков и запасов “от-кого-к-кому” системы национальных счетов Российской Федерации размещены в подрубрике “Таблицы финансовых потоков и запасов “от-кого-к-кому” рубрики “Финансовые счета и балансы финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации” подраздела “Макроэкономическая финансовая статистика” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Публикация включает данные начиная с I квартала 2015 года. Данные будут обновляться ежеквартально в соответствии со сроками, установленными в Календаре публикации официальной статистической информации.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предвзятых условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

31 декабря 2019

Опубликована Методология формирования финансовых счетов и балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации

Банк России публикует Методологию формирования финансовых счетов и балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации. Публикация Методологии направлена на обеспечение открытости и доступности информации о методологических принципах составления финансовых счетов и балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации, системе классификации институциональных секторов и финансовых инструментов и источниках данных, используемых при формировании этой информации.

Методология формирования финансовых счетов и балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации размещена в разделе “Статистика”, подразделе “Макроэкономическая финансовая статистика”, рубрике “Финансовые счета и балансы финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации” на официальном сайте Банка России.

31 декабря 2019

Опубликованы новые статистические данные

В целях информационного обеспечения пользователей, а также в рамках участия Банка России в информационном обеспечении мониторинга достижения национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года в области развития экспортно ориентированного сектора, определенных положениями Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204 “О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года”, Банк России расширяет детализированное представление информации об экспорте Российской Федерацией услуг.

В публикацию “Экспорт отдельных видов услуг по субъектам Российской Федерации” включены новые данные об экспорте транспортных услуг, а также об оказанных российскими туристическими операторами нерезидентам туристических услугах. Указанные данные разработаны в соответствии с методологией формирования данных о внешней торговле услугами и предоставляют возможность расширенного мониторинга экспортного потенциала регионов страны.

Статистические данные размещены в подрубрике “Внешняя торговля услугами” рубрики “Статистика внешнего сектора” подраздела “Макроэкономическая финансовая статистика” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Первая публикация включает данные за II квартал 2019 года. В дальнейшем данные будут обновляться в соответствии со сроками, установленными в Календаре публикации официальной статистической информации.

31 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 31 декабря 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 “Иглино” (ОГРН 1160280087330).

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

Банк России 31 декабря 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 “Авалон” (ОГРН 1137232060756).

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

Банк России 31 декабря 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 “МНИБ” (ОГРН 5187746031600):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 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 октябрь и ноябрь 2019 года.

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

Банк России 31 декабря 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 “Ампоше” (ОГРН 1165249052143).

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

Банк России 31 декабря 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 “Деньги вмиг” (ОГРН 1120266001162).

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

Банк России 31 декабря 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 АЛИКАНТЕ” (ОГРН 1177746456315).

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

Банк России 31 декабря 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 ТЕЙКОКУ” (ОГРН 1186196057530).

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

Банк России 31 декабря 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 “ЛИСТМ” (ОГРН 1103461003172).

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

Банк России 31 декабря 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 “ГРАМИН” (ОГРН 1146194002888).

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

Банк России 31 декабря 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 “Соцветие” (ОГРН 1174401008011):

- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, I квартал 2019 года, I полугодие 2019 года с нарушением требований;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, 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”;
- за неоднократное представление существенно недостоверной отчетности в части наличия сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов; сведений об отсутствии привлеченных денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического привлечения при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей; наличие факта расхождения в сумме денежных средств и (или) в стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, более чем на одну тысячу рублей.

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

Банк России 31 декабря 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 “Южная кредитная компания” (ОГРН 1155658023432).

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

Банком России 30 декабря 2019 года КПК “СБЕРЗАЙМ” (ИНН 4402003136; ОГРН 1144437000718) выдано предписание № Т1-52-2-17/144077 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 выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете
на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 30 декабря 2019 года КПК “ПОДДЕРЖКА” (ИНН 5071001240; ОГРН 1025007372620) выдано предписание № Т1-52-2-17/144096 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.

9 января 2020

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

**О направлении ПАО “ГТЛК” предписания в рамках осуществления государственного контроля
за приобретением акций**

Банк России 9 января 2020 года принял решение о несоответствии обязательного предложения Публичного акционерного общества “Государственная транспортная лизинговая компания” в отношении ценных бумаг Акционерного коммерческого банка “Национальный Резервный Банк” (акционерное общество) и направлении предписания.

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

Банк России 31 декабря 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 “Альтерзайм” (ОГРН 1117604019675).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “АЛЬФА-МИГ”**

Банк России 31 декабря 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 “АЛЬФА-МИГ” (ОГРН 5157746104720) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ГИ-ХЭН”**

Банк России 31 декабря 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 “ГИ-ХЭН” (ОГРН 1177746352057) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 31 декабря 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 “Клуб займов” (ОГРН 1166196117185).

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

Банк России 31 декабря 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 Самолет займ” (ОГРН 5177746374119):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 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 период с июля по сентябрь 2019 года.

10 января 2020

**Отозвана лицензия на осуществление
банковских операций у ООО КБ “Нэклис-Банк”**

Банк России приказом от 10.01.2020 № ОД-6* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (рег. № 1671, г. Москва, далее — Нэклис-Банк). По величине активов кредитная организация занимала 251-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п. 6 части первой и п.п. 1, 2 части второй ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что Нэклис-Банк:

- полностью утратил собственные средства вследствие доформирования резервов по ряду активов;
- проводил операции, имеющие признаки вывода активов;
- 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, в том числе вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.

В результате проведенных Нэклис-Банк операций по замещению активов на балансе кредитной организации образовался портфель потенциально невозвратных ссуд физических лиц на общую сумму более 1,3 млрд рублей. Указанные операции по кредитованию физических лиц обладали признаками возможного вывода денежных средств с ущербом для интересов кредиторов и вкладчиков. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание с требованиями об адекватной оценке принимаемых рисков и отражении в отчетности своего реального финансового положения, что привело к полной утрате ее собственных средств (капитала).

Информация о проводившихся банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в правоохранительные органы.

Банк России также аннулировал лицензию на осуществление Нэклис-Банк профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В Нэклис-Банк назначена временная администрация Банка России³, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁴ либо ликвидатора⁵. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. Нэклис-Банк является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁶ 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”.

* Опубликовано в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.12.2019.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

³ В соответствии с приказом Банка России от 10.01.2020 № ОД-7.

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

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

⁶ 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”.

10 января 2020

Информация о деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “СЕРВИСРЕЗЕРВ”

В связи с нарушением обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “СЕРВИСРЕЗЕРВ” (далее — Общество) установленных Банком России требований страхового законодательства приказами Банка России от 26.08.2019 № ОД-1944 и № ОД-1945 у Общества отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности, назначена временная администрация Общества (далее — временная администрация) и приостановлены полномочия исполнительных органов.

Временной администрацией установлены обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности собственников и должностных лиц Общества признаков совершения действий, причинивших Обществу имущественный ущерб.

По оценке временной администрации, размер имущества (активов) Общества недостаточен для исполнения обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

В связи с этим временной администрацией 05.11.2019 в Арбитражный суд Владимирской области направлено заявление о признании Общества несостоятельным (банкротом).

С учетом наличия угрозы правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей Банком России направлена информация в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

10 января 2020

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 31 декабря 2019 года КПК “УСПЕХ” (ИНН 7017129870; ОГРН 1057002640584) выдано предписание № Т6-16/43218 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “УСПЕХ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 9 января 2020 года КПК “АГРОПРОМВКЛАД” (ИНН 7722422501; ОГРН 5177746284876) выдано предписание № Т1-52-2-10/196 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “АГРОПРОМВКЛАД” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Кредитные организации

10 января 2020 года

№ ОД-6

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой, пунктами 1, 2 части второй 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 10 января 2020 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” (регистрационный номер Банка России 1671, дата регистрации — 18.12.1991).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

4. 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 и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

10 января 2020 года

№ ОД-7

ПРИКАЗ

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

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” (регистрационный номер — 1671, дата регистрации — 18.12.1991) приказом Банка России от 10 января 2020 года № ОД-6

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 10 января 2020 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” сроком действия

в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” Папина Михаила Сергеевича — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

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

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

6. 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.

7. Департаменту обеспечения банковского надзора (Данилов А.С.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент обеспечения банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк”.

8. 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

Приложение 1

к приказу Банка России
от 10 января 2020 года № ОД-7

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк”

Руководитель временной администрации

Папин Михаил Сергеевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

Шмырев Николай Юрьевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Члены временной администрации:

Дубовицкая Ольга Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Воронова Марина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Курдюмова Светлана Алексеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Титаренко Роман Викторович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сенаторова Юлия Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шилова Елена Сергеевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дианов Сергей Вячеславович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Барабаш Ксения Вячеславовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Строй Лидия Владимировна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Наумова Ирина Михайловна — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Савкин Петр Александрович — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Карганов Артем Александрович — ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Гилемханова Венера Хакимьяновна — ведущий специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Манжетов Артур Андреевич — аналитик первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Нуриева Эльвина Дулисовна — эксперт 2-й категории отдела анализа финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Воронин Сергей Сергеевич — главный юрист-консульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства 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);

Ашков Иван Константинович — ведущий юрист-консульт второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента 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);

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

Князев Алексей Александрович — заместитель начальника второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Пуховская Наталья Евгеньевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Маиров Алим Юрьевич — руководитель проекта второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Доненков Алексей Викторович — руководитель проекта второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации 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);

Аксенов Юрий Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Щукин Максим Леонидович — заместитель начальника отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

13 января 2020 года

№ ОД-16

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 13 декабря 2019 года № ОД-2851

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество «Кранбанк» АО «Кранбанк» (г. Иваново)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 23 декабря 2019 года в приложение к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2851 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество «Кранбанк» АО «Кранбанк» (г. Иваново) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» изменение, исключив слова

«Шабанова Татьяна Васильевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу».

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

13 января 2020 года

№ ОД-17

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 22 ноября 2019 года № ОД-2671

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Ярославский акционерный “Кредпромбанк” Акционерное общество АО “Кредпромбанк” (г. Ярославль)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 22 ноября 2019 года № ОД-2671 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Ярославский акционерный “Кредпромбанк” Акционерное общество АО “Кредпромбанк” (г. Ярославль) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

с 30 декабря 2019 года исключить слова:

“Жирнов Дмитрий Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Денисов Александр Николаевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

с 9 января 2020 года исключить слова:

“Разина Татьяна Ивановна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Филина Оксана Александровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

СООБЩЕНИЕ

**о приобретении прав (требований) в части,
превышающей 700 000 рублей, и осуществлении
дополнительных компенсационных выплат вкладчикам
из средств семнадцатого имущественного взноса
Республики Крым**

Автономная некоммерческая организация “Фонд защиты вкладчиков” (далее — Фонд) сообщает о начале дополнительных компенсационных выплат из средств семнадцатого имущественного взноса Республики Крым и приобретении прав (требований) по вкладам в кредитных учреждениях, имевших на 16 марта 2014 г. лицензию Национального банка Украины и прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя на основании решений Банка России (далее — Банки). Данные выплаты будут производиться путем заключения с вкладчиками договоров уступки прав (требований), превышающих 700 000 рублей — максимальный размер компенсационных выплат, установленный частью 1 статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ “О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя” (далее — Закон), уменьшенных на сумму прав (требований), уступленных Фонду вкладчиками при осуществлении дополнительных

компенсационных выплат из средств первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого имущественных взносов Республики Крым, а также уменьшенных на сумму дополнительных компенсационных выплат из средств шестнадцатого имущественного взноса Республики Крым, направленных в уполномоченные банки для выплаты вкладчикам и не отозванных Фондом в установленный частью 4 статьи 9.1 Закона срок.

Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются Фондом за счет средств семнадцатого имущественного взноса Республики Крым, внесенных в имущество Фонда, в соответствии с частью 1.1 статьи 4 Закона, что в сумме составляет 12 995 011,47 рубля.

Право на дополнительные компенсационные выплаты имеют вкладчики, которые до 8 июня 2015 г. подали в Фонд заявления о согласии на приобретение их прав (требований) по вкладам в Банках (далее — заявления) либо в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона подали в Фонд заявления о восстановлении пропущенного срока для подачи заявлений.

Размер дополнительной компенсационной выплаты определяется путем распределения между имеющими право на эти выплаты вкладчиками суммы 12 995 011,47 рубля пропорционально доле имеющихся у вкладчика прав (требований) в совокупном размере прав (требований) вкладчиков к Банкам, превышающем 700 000 рублей, с использованием единого коэффициента пропорциональности для расчета размера дополнительных компенсационных выплат, рассчитываемого как отношение суммы 12 995 011,47 рубля к общей сумме 2,7 млрд рублей неудовлетворенных прав (требований) вкладчиков, превышающих 700 000 рублей, и рассчитывается с округлением до копеек.

Сумма требований вкладчика, выраженная в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на 18 марта 2014 г.

Об осуществлении дополнительной компенсационной выплаты, предложении заключить договор уступки прав (требований) вкладчик уведомляется Фондом одним из выбранных им в заявлении способов (по электронной почте, телефону (при условии идентификации вкладчика), почтовым отправлением или с использованием СМС-уведомления), а также на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.fzvklad.ru) (далее — официальный сайт) в разделе “Узнать статус заявления”.

Заключение с вкладчиками договоров уступки прав (требований) и осуществление дополнительных компенсационных выплат производятся в течение 90 дней со дня публикации настоящего сообщения по 13 апреля 2020 г. (включительно).

Указанный срок в случае его пропуска вкладчиком Фондом не восстанавливается.

Для заключения договора уступки прав (требований) по вкладам (счетам) и получения дополнительной компенсационной выплаты вкладчику необходимо обратиться с документом, удостоверяющим личность, в уполномоченную Фондом организацию. Перечень уполномоченных организаций размещен на официальном сайте Фонда (раздел “Как получить компенсационную выплату”, ссылка “Адреса точек обслуживания”) и прилагается к настоящему сообщению.

Ознакомиться с Законом и другими документами, регулирующими деятельность Фонда по осуществлению компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и порядок приобретения им прав (требований) по вкладам, вкладчик может в уполномоченных организациях и на официальном сайте Фонда.

Получить консультацию можно также по телефону горячей линии Фонда 8-800-234-77-44 (звонки по России бесплатные).

**Уполномоченные АНО “ФЗВ” организации (их подразделения),
осуществляющие дополнительные компенсационные выплаты**

г. Симферополь, п. Аграрное, ул. Спортивная, 10, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 189.

Джанкойский р-н, пгт Азовское, ул. Советская, 6, пн.—пт.: 9.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 248.

г. Алушта, ул. Таврическая, 3, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Алушта”.

г. Алушта, ул. Ленина, 27а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 112.

г. Алушта, ул. В. Хромых, 21а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 273.

г. Алушта, ул. Ленина, 5в, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 259.

- г. Алушта, ул. Ялтинская, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 93.
- г. Армянск, ул. Симферопольская, 3, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 47.
- г. Армянск, ул. Симферопольская, 4а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 95.
- г. Армянск, ул. Симферопольская, 8, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Армянск”.
- г. Севастополь, п. Балаклава, ул. Невская, 1, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб.: 9.00—16.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 145.
- г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 34а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай”.
- г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 46, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай 2”.
- г. Бахчисарай, ул. Симферопольская, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 11.
- г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 38, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 111.
- г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 46, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 144.
- г. Белогорск, ул. Луначарского / ул. Бекира Чобан-Заде, 24/7-7а, пн.—пт.: 8.00—16.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Белогорск”.
- г. Белогорск, ул. Луначарского, 24, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 92.
- г. Белогорск, ул. Бекира Чобан-Заде / ул. Мирошниченко, 24/10, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 51.
- Бахчисарайский р-н, с. Вилино, ул. Ленина, 128д, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 188.
- Краснопереконский р-н, с. Воинка, ул. Ленина, 16, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 239.
- Симферопольский р-н, пгт Гвардейское, ул. Ленина, 1а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 76.
- Симферопольский р-н, пгт Гвардейское, ул. К. Маркса, 47, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Гвардейское”.
- г. Симферополь, п. Грэсовский, ул. Яблочкова, 18, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 169.
- г. Ялта, пгт Гурзуф, ул. Подвойского, 9, корп. 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 26.
- г. Джанкой, ул. Ленина, 36, пн.—сб.: 8.00—16.30 (без обеда), вс. — выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Джанкой 2”.
- г. Джанкой, ул. Крымская / ул. Калинина, 55/2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 100.
- г. Джанкой, ул. Октябрьская, 63, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 216.
- г. Джанкой, ул. Крымская, 37, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 35.
- г. Джанкой, ул. Крымская, 66, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 269.
- г. Евпатория, ул. Интернациональная, 124г, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 2”.
- г. Евпатория, ул. Некрасова, 41, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 4”.
- г. Евпатория, пр-т Победы, 4а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 88.
- г. Евпатория, ул. Интернациональная, 115, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 101.

- г. Евпатория, ул. 9 Мая, 86, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 24.
- г. Евпатория, ул. Некрасова, 55, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 50.
- г. Евпатория, ул. Революции, 61/8, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 260.
- г. Евпатория, ул. Фрунзе, 65а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 261.
- г. Евпатория, ул. Матвеева, 16а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 210.
- г. Евпатория, ул. Дмитрия Ульянова, 8, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 218.
- Кировский р-н, с. Золотое Поле, ул. Центральная, 7, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 251.
- Белогорский р-н, пгт Зуя, ул. Шоссейная, 79, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 252.
- г. Севастополь, п. Инкерман, ул. Раенко, 1а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 159.
- г. Севастополь, п. Инкерман, ул. Мудрика, 5, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 202.
- г. Севастополь, п. Кача, ул. Нестерова, 2, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 75.
- г. Керчь, ул. Ленина, 22а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 4”.
- г. Керчь, ул. Орджоникидзе, 117, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 2”.
- г. Керчь, ул. Войкова, 39, пом. 5, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь”.
- г. Керчь, ул. Ворошилова, 3, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 3”.
- г. Керчь, ул. Войкова, 28, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 183.
- г. Керчь, Вокзальное ш., 55, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 53.
- г. Керчь, ул. Гайдара, 7, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 219.
- г. Керчь, ул. Горького, 4д, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 72.
- г. Керчь, ул. Кирова, 25, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 9.
- г. Керчь, ул. Козлова, 10, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 102.
- г. Керчь, ул. Ленина, 44, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 154.
- г. Керчь, ул. Мирошника, 3, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 91.
- г. Керчь, ул. Орджоникидзе, 43/12, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 185.
- г. Керчь, ул. Ульяновых, 37а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 186.
- г. Керчь, ул. Ленина, 17, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 270.
- г. Керчь, ул. Славы, 25/12, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 149.
- пгт Кировское, ул. Школьная, 5а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Кировское”.

пгт Кировское, ул. Кирова, 15, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 153.

г. Ялта, пгт Кореиз, ул. Маяковского, 2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 255.

г. Феодосия, пгт Коктебель, ул. Ленина, 127р, пн.—пт.: 8.00—18.00 (без перерыва), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 42.

пгт Красногвардейское, ул. Чкалова, 19, пом. 35, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Красногвардейское”.

пгт Красногвардейское, ул. Тельмана, 20, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 84.

пгт Красногвардейское, ул. Фрунзе, 24, пом. 46, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 57.

г. Красноперекоск, мкр-н 10, 22, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 221.

г. Красноперекоск, ул. Менделеева, 26а, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 222.

г. Красноперекоск, ул. Спортивная, 8а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 163.

г. Красноперекоск, мкр-н-1, 8/11, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 32.

г. Красноперекоск, мкр-н-2, 16/4, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 99.

г. Красноперекоск, ул. Калинина, 2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Красноперекоск”.

Ленинский р-н, пгт Ленино, ул. Пушкина, 75, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Ленино”.

Ленинский р-н, пгт Ленино, ул. Пушкина, 42, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 82.

г. Евпатория, пгт Мирное, ул. Сырникова, 26, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 204.

г. Москва, ул. Краснопролетарская, 9, стр. 5, пн.—пт.: 9.00—19.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 295.

г. Москва, ул. Малая Андроньевская, 20/8, стр. 1—1а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, Филиал АО “ГЕНБАНК” в Москве.

Нижегородский р-н, пгт Нижегородский, ул. Победы, 87, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 105.

Симферопольский р-н, пгт Николаевка, ул. Набережная, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 64.

г. Евпатория, пгт Новоозерное, ул. Героев-десантников, 3, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 69.

Красногвардейский р-н, пгт Октябрьское, ул. Ленина, 59, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 214.

г. Севастополь, с. Орлиное, ул. Тюкова, 60б, вт.—сб.: 9.00—18.00 (без обеда), вс., пн. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 125.

г. Алушта, пгт Партенит, ул. Парковая, 5а, офис 107, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 253.

Первомайский р-н, пгт Первомайское, ул. Ленина, 64, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 106.

Бахчисарайский р-н, пгт Почтовое, ул. Ленина, 1, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 65.

г. Феодосия, пгт Приморский, ул. Набережная, 14, неж. пом. 9 Н, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 71.

Раздольненский р-н, пгт Раздольное, ул. Ленина, 41, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 167.

Раздольненский р-н, пгт Раздольное, ул. Ленина, 50, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 107.

г. Саки, ул. Советская, 27, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Саки”.

г. Саки, ул. Ленина, 22, пом. 2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 171.

г. Саки, ул. Советская, 23, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 172.

г. Саки, ул. Пионерская, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 79.

г. Санкт-Петербург, ул. Малая Конюшенная, 14а (вход с Набережной канала Грибоедова, 19), пн.—пт.: 10.00—19.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 297.

г. Севастополь, ул. Ленина / ул. Мокроусова, 13/1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь”.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 51, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 6”.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 128, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 2”.

г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 25; пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 15”.

г. Севастополь, ул. Большая Морская, 46/2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 4”.

г. Севастополь, ул. Генерала Фадеева, 48, пом. 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 8”.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 64, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 9”.

г. Севастополь, пр-т Нахимова, 15, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 10”.

г. Севастополь, наб. Назукина, 5, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Операционный офис “Севастополь 11”.

г. Севастополь, пл. Захарова, 3, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 113.

г. Севастополь, пл. Нахимова, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 3.

г. Севастополь, пр-т Победы, 44, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 124.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 35а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 141.

г. Севастополь, пр-т Гагарина, 10в, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 263.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 123г, лит. А, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 264.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 158а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 158.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 60, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 7.

Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 260, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 291.

г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, 4, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 6.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 53, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 4.

г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 42, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда); вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 123.

г. Севастополь, ул. Ленина, 14, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 119.

г. Севастополь, ул. Вакуленчука, 10, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 117.

- г. Севастополь, ул. Генерала Петрова, 6, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 15.
- г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 64, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 5.
- г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 66, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 94.
- г. Севастополь, ул. Горпищенко, 76, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 121.
- г. Севастополь, ул. Ленина, 33, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 122.
- г. Севастополь, ул. Новикова, 106, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 148.
- г. Севастополь, ул. Суворова, 39, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 110.
- г. Севастополь, ул. Большая Морская, 28, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 256.
- г. Севастополь, ул. Генерала Острякова, 80, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 235.
- г. Севастополь, ул. Леваневского, 12, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 126.
- г. Севастополь, ул. Ленина, 23, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 177.
- г. Севастополь, ул. Тараса Шевченко, 17, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 143.
- г. Севастополь, ул. Тараса Шевченко, 526, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 226.
- г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 27, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 241.
- г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 67, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 257.
- г. Севастополь, ул. Вакуленчука, 20, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 230.
- г. Севастополь, ул. Отрадная, 15, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 293.
- г. Ялта, пгт Симеиз, ул. Советская, 15а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (обед 13.00—14.00), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 244.
- г. Симферополь, ул. Чехова / ул. Караимская, 9/10, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь”.
- г. Симферополь, Северный пер., 21а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 8”.
- г. Симферополь, ул. Кирова, 19а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 7”.
- г. Симферополь, ул. Куйбышева, 1а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 2”.
- г. Симферополь, ул. Пушкина / ул. А. Невского, 1/2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 4”.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 13, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, Филиал “Симферополь”.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 6”.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 198, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 10”.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 136, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 11”.
- г. Симферополь, ул. Горького, 32, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 12”.

- г. Симферополь, ул. 60 лет Октября / ул. Баррикадная, 17/65, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 15”.
- г. Симферополь, ул. Маршала Василевского, 2а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 23”.
- г. Симферополь, Марсовый пер., 7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 16”.
- г. Симферополь, бул. Ленина / ул. Гагарина, 15/1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 274.
- г. Симферополь, пр-т Кирова, 29а, блок Б, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), пт.: 9.00—16.45 (без обеда); сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 156.
- г. Симферополь, пл. Аэропорта, 5, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), пт.: 9.00—16.45 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 74.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 245, пн.—сб.: 10.00—19.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 190.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 26, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), пт.: 9.00—16.45 (без обеда) сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 176.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 208б, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 138.
- г. Симферополь, пр-т Кирова / Пионерский пер., 10/2, пн.—пт.: 8.30—17.30 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 266.
- г. Симферополь, пр-т Кирова / ул. Набережная, 39/35, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 130.
- г. Симферополь, ул. Большевикская / ул. Пролетарская, 28/9, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 139.
- г. Симферополь, ул. Воровского, 65, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 8.
- г. Симферополь, ул. Гагарина / ул. Набережная, 9/91, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 174.
- г. Симферополь, ул. Залесская, 68, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 81.
- г. Симферополь, ул. Залесская, 76, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 54.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 285.
- г. Симферополь, ул. Гагарина, 34, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 191.
- г. Симферополь, ул. Кирова, 28, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 85.
- г. Симферополь, ул. Киевская / ул. Фрунзе, 6/36, корп. 1, пом. 8, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 157.
- г. Симферополь, ул. Маршала Василевского, 2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 116.
- г. Симферополь, ул. Набережная им. 60-летия СССР, 32, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 48.
- г. Симферополь, ул. Пушкина, 12, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 287.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 30/7, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 288.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская / ул. Крылова, 22/2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 231.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 27, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 13.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 68, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 90.
- г. Симферополь, ул. Тренева, 16, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 115.

- г. Симферополь, ул. Киевская, 125, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 265.
- г. Симферополь, ул. Джанкойская / ул. Ракетная, 85/28, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 140.
- г. Симферополь, ул. Пушкина / ул. Карла Маркса, 7/12, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 267.
- г. Симферополь, пр-т Победы, 8, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 213.
- г. Симферополь, ул. Горького, 14а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 212.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 55а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 233.
- г. Симферополь, Евпаторийское ш., 8, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 165.
- г. Симферополь, ул. Героев Аджимушкая, 1, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 232.
- г. Симферополь, пр-т Кирова / ул. Горького, 30/2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 18”.
- г. Симферополь, ул. Мате Залки / ул. Киевская, 1/9, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 29”.
- Советский р-н, пгт Советское, ул. Матросова, 1, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Советский 2”.
- Советский р-н, пгт Советское, ул. Первомайская, 46, пн.—пт.: 9.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 108.
- Кировский р-н, г. Старый Крым, ул. Ленина, 145а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 152.
- г. Судак, ул. Ленина, 40, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Судак”.
- г. Судак, ул. Октябрьская, 4, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 52.
- г. Судак, ул. Гагарина, 2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда); сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 103.
- г. Феодосия, ул. Галерейная, 13, пом. 89, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия”.
- г. Феодосия, ул. Земская, 17, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 3”.
- г. Феодосия, ул. Старшинова, 8а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 4”.
- г. Феодосия, ул. Горбачева, 2а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 134.
- г. Феодосия, ул. Крымская, 66а, пом. 2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 70.
- г. Феодосия, ул. Крымская, 84, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 240.
- г. Феодосия, Симферопольское ш., 11, корп. 1, пом. 17, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 155.
- г. Феодосия, ул. В. Коробкова, 2а, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 151.
- г. Феодосия, ул. Земская (ул. Либкнехта), 6, пом. 3 н, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 272.
- г. Феодосия, ул. Советская, 13, пом. 1 н, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 10.
- г. Ялта, пгт Форос, ул. Космонавтов, 4, пн.—пт.: 9.00—18.00 (обед 13.00—14.00), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 217.
- Черноморский р-н, пгт Черноморское, ул. Кирова, 7/5, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Черноморское”.

Черноморский р-н, пгт Черноморское, ул. Кирова, 43, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 109.

Черноморский р-н, пгт Черноморское, ул. Революции, 7, пн.—пт.: 8.00—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 97.

Ленинский р-н, г. Щелкино, 3-й мкр-н, 83/8, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00, вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 36.

г. Ялта, ул. Гоголя, 24, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта”.

г. Ялта, ул. Московская, 31а, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 2”.

г. Ялта, Набережная им. Ленина / Черноморский пер., 27/1, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 5”.

г. Ялта, ул. Карла Маркса, 9/2, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 7”.

г. Ялта, ул. Пальмиро Тольятти (ул. Санаторная), 156, пн.—пт.: 8.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 178.

г. Ялта, ул. Киевская, 56, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда); сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 1.

г. Ялта, ул. Ленина, 17, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 87.

г. Ялта, ул. Маршака, 6, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 131.

г. Ялта, ул. Игнатенко, 5, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 227.

г. Ялта, ул. Московская / ул. Дзержинского, 47/2, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 104.

г. Ялта, ул. Московская, 37, пн.—пт.: 9.00—18.00 (без обеда), сб.: 9.00—13.00 (без обеда), вс. — выходной, РНКБ БАНК (ПАО), Операционный офис № 258.

СООБЩЕНИЕ

о прекращении ОИКБ “Русь” (ООО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО “БАНК ОРЕНБУРГ”

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 10 по Оренбургской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 1 января 2020 года за № 2205600000010 о прекращении Оренбургского ипотечного коммерческого банка “Русь” (Общество с ограниченной ответственностью) ОИКБ “Русь” (ООО) (№ 704, г. Оренбург, основной государственный регистрационный номер 1025600001217) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу коммерческому банку “ОРЕНБУРГ” АО “БАНК ОРЕНБУРГ” (№ 3269, г. Оренбург, основной государственный регистрационный номер 1025600002230).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 1 января 2020 года деятельности ОИКБ “Русь” (ООО) (№ 704, г. Оренбург).

СООБЩЕНИЕ

о принудительной ликвидации АО “Эксперт Банк”

В соответствии с решением Арбитражного суда Омской области от 17 декабря 2019 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А46-21625/2019 Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (далее — Банк) (зарегистрированное по адресу: 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, 107; ОГРН 1025500001328; ИНН 5502051657) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

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 ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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 “Вестник Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, 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 и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, ИНН, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе принудительной ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, 107.

Более подробную информацию о ходе принудительной ликвидации 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 30.12.2019 за № 2197700327218 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Коммерческий банк жилищного строительства” АО КБ “Жилстройбанк” (основной государственный регистрационный номер 1027700427864) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 25.12.2019 № ОД-2981 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Коммерческий банк жилищного строительства” АО КБ “Жилстройбанк” (регистрационный номер 2769).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 27 декабря 2019 года по 9 января 2020 года

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	27.12.2019	30.12.2019	31.12.2019	09.01.2020	значение	изменение ²
1 день	6,22	6,15	6,11	6,12	6,15	0,05
от 2 до 7 дней				6,25	6,25	0,14
от 8 до 30 дней	6,10	6,29	6,16		6,18	0,00
от 31 до 90 дней	6,20	6,48			6,34	-0,01
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	27.12.2019	30.12.2019	31.12.2019	09.01.2020	значение	изменение ²
1 день	6,21	6,13	6,12	6,07	6,13	0,05
от 2 до 7 дней				6,25	6,25	0,04
от 8 до 30 дней	6,07	6,30			6,19	0,07
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	27.12.2019	30.12.2019	31.12.2019	09.01.2020	значение	изменение ²
1 день		6,24			6,24	
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						

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

² По сравнению с периодом с 20.12.2019 по 26.12.2019, 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.
09.01.2020	Основной аукцион	1 неделя	09.01.2020	15.01.2020	1 280	1 442,4	233	6,25	5,90	6,25	Американский	6,22	6,16	1 280,0
13.01.2020	Аукцион тонкой настройки	1 день	13.01.2020	14.01.2020	1 100	974,5	122	6,25	5,99	6,25	Американский	6,25	6,16	974,5

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата			
	31.12.2019	01.01.2020	10.01.2020	11.01.2020
1 австралийский доллар	43,2597	43,3835	42,0494	42,1246
1 азербайджанский манат	36,4902	36,4902	36,0943	36,1115
100 армянских драмов	12,9239	12,9239	12,7904	12,7965
1 белорусский рубль	29,4257	29,3545	28,9030	28,8800
1 болгарский лев	35,4415	35,4720	34,7901	34,7750
1 бразильский реал	15,3054	15,4006	15,0656	14,9656
100 венгерских форинтов	20,9243	20,9637	20,5566	20,4320
1000 вон Республики Корея	53,5697	53,5535	52,7336	52,7574
10 гонконгских долларов	79,5049	79,5029	78,7951	78,8895
10 датских крон	92,8094	92,8776	91,0502	91,0097
1 доллар США	61,9057	61,9057	61,2340	61,2632
1 евро	69,3406	69,3777	68,0555	68,0450
100 индийских рупий	86,6925	86,8255	85,6450	86,2042
100 казахстанских тенге	16,2174	16,1665	16,2524	16,2192
1 канадский доллар	47,3611	47,4446	46,9406	46,8803
100 киргизских сомов	88,6304	88,6979	87,9036	87,9458
10 китайских юаней	88,5937	88,8696	88,3493	88,3978
10 молдавских леев	35,9917	35,9917	35,3954	35,2695
1 новый туркменский манат	17,7126	17,7126	17,5205	17,5288
10 норвежских крон	70,2675	70,3834	69,0287	69,0220
1 польский злотый	16,2376	16,3017	16,0593	16,0144
1 румынский лей	14,4948	14,5005	14,2428	14,2297
1 СДР (специальные права заимствования)	85,4398	85,6051	84,5960	84,5046
1 сингапурский доллар	45,8799	45,9958	45,3350	45,3869
10 таджикских сомони	63,8862	63,8980	63,1930	63,1697
1 турецкая лира	10,4087	10,4148	10,3947	10,3959
10 000 узбекских сумов	64,9929	65,1121	64,0188	64,4341
10 украинских гривен	26,1205	26,1205	25,3439	25,5130
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	81,1460	81,3069	80,2533	80,0710
10 чешских крон	27,2221	27,3019	26,9445	26,9431
10 шведских крон	66,4039	66,2930	64,7492	64,4971
1 швейцарский франк	63,6039	63,8994	62,8686	62,9115
10 южноафриканских рэндов	44,3133	44,0839	43,3405	43,0413
100 японских иен	56,7032	56,9746	56,0161	55,9098

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
31.12.2019	3008,36	35,48	1896,77	3795,53
01.01.2020	3031,25	35,48	1932,59	3821,40
10.01.2020	3047,28	36,26	1878,16	4173,68
11.01.2020	3050,60	35,28	1916,48	4175,67

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 декабря 2019 года
Регистрационный № 57055

Центральный банк
Российской Федерации

Министерство финансов
Российской Федерации

25 ноября 2019 года

№ 5329-У/199Н

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года № 629-П/12н “О ведении счетов территориальных органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации”

На основании пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 4 статьи 156, пункта 1 статьи 241¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2013, № 19, ст. 2331; 2014, № 43, ст. 5795; 2016, № 27, ст. 4278), пунктов 5 и 6 статьи 4, статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588; 2019, № 29, ст. 3857), части 7 статьи 30 Федерального закона от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 19, ст. 2291; 2019, № 30, ст. 4139), части 3²¹ статьи 2 Федерального закона от 3 ноября 2006 года № 174-ФЗ “Об автономных учреждениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 45, ст. 4626; 2017, № 49, ст. 7319) и решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2019 года № 31):

1. Внести в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года № 629-П/12н “О ведении счетов территориальных органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 апреля 2018 года № 50710, следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Выдача наличных денег организациям, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства (финансовых органах, органах управления внебюджетными фондами), производится в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2019 года № 54632 (далее — Указание Банка России № 5071-У), Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359 (далее — Положение Банка России № 630-П), и настоящим Положением, в пределах имеющегося остатка денежных средств на банковском счете, предназначенном для выдачи и внесения наличных денег, на начало операционного дня или, при возможности, на момент выдачи в соответствии с графиком обслуживания организаций.”.

1.2. В абзаце первом пункта 2.3 слова “пунктом 3.1 Указания Банка России № 2060-У” заменить словами “пунктом 11 Указания Банка России № 5071-У”.

1.3. В пункте 2.4:

в абзаце первом слова “касс банков” заменить словами “кассы подразделения Банка России в случае представления органом Федерального

казначейства в подразделение Банка России заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе, кассы кредитной организации (далее — кассы банков)”;

в абзаце третьем слова “от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421” заменить словами “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”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“При приеме работником подразделения Банка России денежного чека осуществляется проверка его оформления на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, а также сверка наименования организации со Списком.”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“При приеме работником кредитной организации денежного чека осуществляется проверка его оформления на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, пунктом 1.7, подпунктами 1.8.8 и 1.8.9 пункта 1.8 части III приложения к Положению Банка России № 579-П, а также сверка наименования организации со Списком.

При представлении органами Федерального казначейства заявки в виде электронного документа, предусмотренной абзацем седьмым пункта 2.3 Положения Банка России № 630-П, или заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 в виде электронного документа выдача наличных денег из касс банков представителю организации, лицевые счета которой открыты в органах Федерального казначейства (финансовых органах,

органах управления внебюджетными фондами), осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, формируемому работником банка, без представления денежного чека.”.

1.4. В пункте 2.5:

в абзаце первом слова “№ 318-П” заменить словами “№ 630-П”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Прием наличных денег в кассы подразделений Банка России от представителей организаций, лицевые счета которых открыты в органе Федерального казначейства (финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом), в случае представления органом Федерального казначейства заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 5071-У и настоящим Положением, для зачисления на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег.”.

1.5. Дополнить пунктом 2.5¹ следующего содержания:

“2.5¹. В случае представления органами Федерального казначейства заявок, указанных в абзаце шестом пункта 2.4 настоящего Положения, прием наличных денег в кассы банков от представителя организации, лицевые счета которой открыты в органах Федерального казначейства (финансовых органах, органах управления внебюджетными фондами), осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008, формируемому работником банка, без представления объявлений на взнос наличными 0402001.”.

1.6. В абзацах первом и втором пункта 2.6 слова “№ 2060-У” заменить словами “№ 5071-У”, слова “№ 318-П” заменить словами “№ 630-П”.

1.7. В абзацах первом и втором пункта 2.8 слова “№ 318-П” заменить словами “№ 630-П”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Первый заместитель
Председателя Правительства
Российской Федерации —
Министр финансов
Российской Федерации
А.Г. Силуанов

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 декабря 2019 года
Регистрационный № 57065

28 ноября 2019 года

№ 5334-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения
депозитариями счетов депо и иных счетов”

На основании пункта 5 статьи 8² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440):

1. Внести в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2015 года № 40137, 10 декабря 2018 года № 52946, следующие изменения.

1.1. В абзаце четвертом пункта 1.1 слова “в соответствии со статьей 44 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”,” заменить словами “в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 октября 2017 года № 4561-У “О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2018 года № 50596, 9 октября 2018 года № 52367 (далее — Указание Банка России № 4561-У),”.

1.2. В абзаце втором пункта 1.3 и в абзаце четвертом пункта 1.4 слова “в соответствии со статьей 44 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”,” заменить словами “в порядке, установленном Указанием Банка России № 4561-У,”.

1.3. Пункт 2.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“счет депо эскроу-агента.”.

1.4. В пункте 2.2:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“счет, предназначенный для учета переданных депозитарию для обездвижения документарных ценных бумаг, за исключением документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением (далее — счет документарных ценных бумаг);”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“счет, предназначенный для хранения документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением и (или) учета бездокументарных ценных бумаг с централизованным учетом прав

(далее — счет централизованного учета ценных бумаг).”.

1.5. В пункте 2.3 слово “тринадцатым” заменить словом “четырнадцатым”, слово “девятым” заменить словом “десятым”.

1.6. Дополнить пунктом 3.4¹ следующего содержания:

“3.4¹. Счет централизованного учета ценных бумаг должен быть открыт депозитарием при наличии договора с эмитентом (клиринговой организацией), в соответствии с которым депозитарий обязан осуществлять обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или договора с эмитентом об оказании услуг по централизованному учету прав на ценные бумаги. Основанием для открытия счета централизованного учета ценных бумаг является наличие одного из указанных в настоящем пункте договоров.”.

1.7. В пункте 4.11 первое и второе предложения дополнить словами “(централизованный учет прав на ценные бумаги)”, третье предложение дополнить словами “(централизованный учет прав на которые)”.

1.8. В пункте 4.12 первое предложение дополнить словами “и (или) централизованный учет прав на ценные бумаги”.

1.9. Пункт 4.13 изложить в следующей редакции:

“4.13. Счет брокера должен быть открыт депозитарием на основании договора с брокером при соблюдении одного из следующих условий:

депозитарию должен быть открыт лицевой счет номинального держателя в реестре владельцев ценных бумаг, на который будут зачислены ценные бумаги при их размещении брокером, — при учете депозитарием прав на ценные бумаги, права на которые учитываются в реестре владельцев ценных бумаг;

депозитарию должен быть открыт счет депо номинального держателя в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение ценных бумаг (централизованный учет прав на ценные бумаги), на который ценные бумаги будут зачислены при их размещении брокером, — при учете депозитарием прав на ценные бумаги, в отношении которых обязательное

централизованное хранение (централизованный учет прав на которые) осуществляется иным депозитарием.

Счет брокера должен быть открыт депозитарием без соблюдения условия, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта, в случае, когда указанный в настоящем абзаце депозитарий осуществляет обязательное централизованное хранение ценных бумаг (централизованный учет прав на ценные бумаги), которые будут зачислены на счет брокера.

Депозитарий должен учитывать на счете брокера исключительно эмиссионные ценные бумаги, в отношении которых брокер оказывает услуги по размещению.

Депозитарий должен уведомить брокера об открытии ему счета брокера путем направления регистрируемого почтового отправления, если иной способ взаимодействия с брокером не установлен договором депозитария с ним.”

1.10. Главу 4 дополнить пунктом 4.14 следующего содержания:

“4.14. Счет депо эскроу-агента должен быть открыт эскроу-агенту, указанному в договоре эскроу, если помимо документов, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения, депозитарию представлен договор эскроу. Счет депо эскроу-агента должен быть открыт отдельно по каждому договору эскроу.”

1.11. Главу 5 дополнить пунктом 5.6 следующего содержания:

“5.6. В случае если депозитарий является депозитарием, осуществляющим учет ценных бумаг на счете документарных ценных бумаг, и (или) счете хранения бездокументарных ценных бумаг, и (или) счете централизованного учета ценных бумаг, указанный в настоящем абзаце учет должен осуществляться депозитарием с соблюдением следующих требований:

количество ценных бумаг, учтенных депозитарием на счете документарных ценных бумаг, должно быть равно их количеству, находящемуся на хранении в депозитарии, — если депозитарий является депозитарием, которому документарные ценные бумаги переданы депонентом для их обездвижения;

количество ценных бумаг, учтенных депозитарием на счете централизованного учета ценных бумаг, должно быть равно количеству указанных в настоящем абзаце ценных бумаг, подлежащих размещению, размещенных и не являющихся погашенными, — если депозитарий является депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение эмиссионных ценных бумаг и (или) централизованный учет прав на ценные бумаги;

количество клиринговых сертификатов участия одного имущественного пула, учтенных депозитарием на счете централизованного учета ценных бумаг, должно быть равно количеству указанных клиринговых сертификатов участия, выданных клиринговой организацией, сформировавшей указанный в настоящем абзаце имущественный пул, и не являющихся погашенными, — если депозитарий является депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение клиринговых сертификатов участия;

количество ценных бумаг, учтенных депозитарием на счете хранения бездокументарных ценных бумаг, должно быть равно количеству электронных закладных, хранение которых осуществляет указанный в настоящем абзаце депозитарий, — если депозитарий является депозитарием, осуществляющим хранение электронной закладной, учет и переход прав на нее, или депозитарием, осуществляющим только хранение электронной закладной.”

1.12. Пункт 6.8 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Основанием для зачисления ценных бумаг на счет централизованного учета ценных бумаг является:

внесение записи о зачислении документарных ценных бумаг по эмиссионному счету и передача депозитарию указанных в настоящем абзаце ценных бумаг — в случае зачисления документарных эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением в целях их размещения;

внесение записи о зачислении бездокументарных ценных бумаг по эмиссионному счету и получение депозитарием решения о выпуске (дополнительном выпуске) указанных в настоящем абзаце ценных бумаг после его регистрации или, при его отсутствии, иного документа, устанавливающего объем прав, закрепленных указанными в настоящем абзаце бездокументарными ценными бумагами, — в случае зачисления бездокументарных эмиссионных ценных бумаг с централизованным учетом прав в целях их размещения;

внесение записи о зачислении клиринговых сертификатов участия по счету депо и принятие депозитарием поручения клиринговой организации, сформировавшей имущественный пул, на выдачу указанных в настоящем абзаце клиринговых сертификатов участия — в случае выдачи клиринговых сертификатов участия;

внесение записи о зачислении документарных ценных бумаг по счету депо номинального держателя, открытому депозитарию, ранее осуществлявшему обязательное централизованное хранение указанных в настоящем абзаце ценных бумаг, и их

передача новому депозитарию — в случае смены депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг;

внесение записи о зачислении бездокументарных ценных бумаг по счету депо номинального держателя, открытому депозитарию, ранее осуществлявшему централизованный учет прав на указанные в настоящем абзаце ценные бумаги, и получение новым депозитарием решения об их выпуске (дополнительном выпуске) после его регистрации или, при его отсутствии, иного документа, устанавливающего объем прав, закрепленных указанными в настоящем абзаце бездокументарными ценными бумагами, — в случае смены депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на бездокументарные ценные бумаги.”.

1.13. В пункте 6.11:

в абзаце третьем слова “на эмиссионный счет в связи с размещением этих ценных бумаг или” исключить;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий должен осуществлять зачисление ценных бумаг на счет централизованного учета ценных бумаг в день наступления одного из оснований для указанного в настоящем абзаце зачисления, предусмотренных абзацами четвертым—восьмым пункта 6.8 настоящего Положения.”.

1.14. Абзац второй пункта 6.14 после слов “хранение которых” дополнить словами “(централизованный учет прав на которые)”.

1.15. Пункт 6.16 изложить в следующей редакции:

“6.16. Условием зачисления депозитарием эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением (ценных бумаг, в отношении которых осуществляется централизованный учет прав) на счет депо при их размещении является списание этих ценных бумаг с эмиссионного счета или счета брокера (в случае заключения эмитентом ценных бумаг с брокером договора на оказание услуг по их размещению), открытого указанным в настоящем пункте депозитарием.”.

1.16. В пункте 6.18 слова “со статьей 16” заменить словами “с пунктом 3 статьи 16”.

1.17. Главу 6 дополнить пунктом 6.20 следующего содержания:

“6.20. Условием зачисления ценных бумаг на счет депо эскроу-агента является представление депозитарию, открывшему указанный в настоящем пункте счет, сведений, предусмотренных пунктом 10 статьи 51⁶ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.”.

1.18. Пункт 7.6 после слов “хранение ценных бумаг” дополнить словами “(централизованный учет прав на ценные бумаги)”.

1.19. В пункте 7.9:

в абзаце первом слова “и (или)” заменить словом “и”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Основанием для списания ценных бумаг со счета централизованного учета ценных бумаг является:

списание эмиссионных ценных бумаг с эмиссионного счета в связи с их погашением или расторжение договора с эмитентом, в соответствии с которым депозитарий обязан осуществлять обязательное централизованное хранение ценных бумаг (договора с эмитентом об оказании услуг по централизованному учету прав на ценные бумаги), — в случае списания эмиссионных ценных бумаг;

списание клиринговых сертификатов участия со счетов депо в связи с их погашением по поручению клиринговой организации, их выдавшей, — в случае списания клиринговых сертификатов участия.”.

1.20. Абзац второй пункта 7.14 после слов “хранение которых” дополнить словами “(централизованный учет прав на которые)”.

1.21. В пункте 7.15:

абзац первый после слова “счета” дополнить словами “при их размещении”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий должен осуществлять списание ценных бумаг с эмиссионного счета при их погашении не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для списания указанных в настоящем абзаце ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Положения.”.

1.22. Пункт 7.17 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий должен осуществлять списание ценных бумаг со счета централизованного учета ценных бумаг в день наступления основания для указанного списания, предусмотренного абзацем седьмым или восьмым пункта 7.9 настоящего Положения.”.

1.23. Пункт 8.3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“информацию о лице, которое осуществляет права по ценным бумагам в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 51⁶ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”;

реквизиты банковских счетов, на которые должны перечисляться доходы и выплаты по ценным бумагам, переданным на депонирование по договору эскроу.”.

1.24. Абзац первый пункта 11.1 и пункт 11.2 дополнить словами “(централизованный учет прав на ценные бумаги)”.

1.25. Пункт 12.1 изложить в следующей редакции:

“12.1. Депозитарий должен предоставить депоненту отчет о проведенной операции по открытому указанному в настоящем пункте депоненту счету депо номинального держателя в рабочий день ее совершения, а отчет о проведенной операции по иному счету депо, отличному от счета депо номинального держателя, — не позднее рабочего

дня, следующего за днем совершения указанной в настоящем пункте операции.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

31 декабря 2019 года

№ ОД-3094

ПРИКАЗ

О внесении изменений в приказ Банка России от 23 августа 2018 года № ОД-2212

В целях совершенствования организации работы подразделений Банка России, обеспечивающих проведение Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам,

ПРИКАЗЫВАЮ:

внести в приказ Банка России от 23 августа 2018 года № ОД-2212 “Об организации работы структурных подразделений Банка России, обеспечивающих проведение Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам” (с изменениями) следующие изменения:

1. Наименование изложить в следующей редакции:

“О подразделениях Банка России, обеспечивающих проведение Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам”.

2. Подпункт 1.1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Заключать с кредитными организациями договоры об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, по форме, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — Договоры), на бумажном носителе, в соответствии с доведенным до сведения территориальных учреждений Банка России информационным письмом Банка России от 26 декабря 2019 года № ИН-01-20/101 “О новой редакции Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России и отмене информационного письма от 17.08.2018 № ИН-03-20/55”.”.

3. В пункте 2:

абзац пятый подпункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“документы, связанные с формированием пулов обеспечения, состоящих из нерыночных активов, по основным счетам кредитных организаций, обслуживаемым соответствующими территориальными учреждениями Банка России, в том числе заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту;”;

в абзаце втором подпункта 2.2 после слов “территориальным учреждением Банка России” дополнить словами “, а также письма об отзыве данных обращений”;

подпункт 2.3 отменить.

4. Дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

“2¹. Центрам по работе с нерыночными активами¹ принимать от кредитных организаций в электронном виде документы, связанные с формированием пулов обеспечения, состоящих из нерыночных активов (за исключением заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту).”.

5. Дополнить сноской 1 следующего содержания:

“¹ Информация о центрах по работе с нерыночными активами, принимающих документы от кредитной организации в зависимости от территориального учреждения Банка России, обслуживающего основной

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.01.2020.

счет кредитной организации, по которому формируется соответствующий пул обеспечения, доводится до сведения кредитных организаций письмом Банка России.”.

6. Абзац четвертый пункта 3 изложить в следующей редакции:

“уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредитам Банка России (до даты, доведенной до сведения кредитных организаций письмом Банка России о начале приема данного документа Операционным департаментом);”.

7. Дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

“3¹. Операционному департаменту (Попов А.А.) с даты, доведенной до сведения кредитных организаций письмом Банка России, принимать от кредитных организаций в электронном виде:

уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредитам Банка России;

обращения об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту, а также письма об отзыве данных обращений.”.

8. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

9. Установить, что настоящий приказ действует с 9 января 2020 года.

И.о. Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Центральный банк
Российской Федерации
от 26 декабря 2019 года
№ ИН-014-12/102

Федеральная
таможенная служба
от 26 декабря 2019 года
№ 01-28/80440

Федеральная
налоговая служба
от 26 декабря 2019 года
№ ОА-4-17/26935@

О требованиях валютного контроля в отношении внешнеторговых договоров (контрактов) в связи с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств” (далее — Федеральный закон № 265-ФЗ)¹ Банк России, ФТС России, ФНС России как органы валютного контроля информируют о следующем.

Федеральный закон № 265-ФЗ не предусматривает отмену требования о необходимости указания во внешнеторговых договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами нерезидентам займов, сроков исполнения сторонами обязательств, а также о необходимости представления в уполномоченный банк соответствующей информации.

Одновременно пунктом 6 статьи 1 Федерального закона № 265-ФЗ для резидентов устанавливается обязанность обеспечить надлежащее исполнение или прекращение обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам), в отношении которых не применяется требование пункта 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, путем получения от нерезидентов денежных средств, причитающихся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов), в том числе на свои счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или иными способами, разрешенными законодательством Российской Федерации.

Кроме того, принят Федеральный закон № 398-ФЗ², подпункт “а” пункта 5 статьи 1 которого установил обязанность резидентов предоставить в уполномоченный банк информацию о сроках исполнения или прекращения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) в случаях и способами, которые разрешены законодательством Российской Федерации.

¹ Часть 4 статьи 2 Федерального закона № 265-ФЗ.

² Федеральный закон от 02.12.2019 № 398-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” и Федеральный закон “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств”.

Учитывая изложенное, отмечаем, что по внешнеторговым договорам (контрактам), в отношении которых не применяется требование пункта 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, сохраняются требования Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления” по учету таких договоров (контрактов) в уполномоченном банке, а также о представлении в уполномоченный банк, принявший на учет такой внешнеторговый договор (контракт), информации о сроках и способах исполнения обязательств в рамках таких договоров (контрактов).

В целях обеспечения единообразной практики правоприменения рекомендуем принять во внимание вышеуказанные разъяснения.

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

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.Г. Скобелкин
2019

Первый заместитель
руководителя
Федеральной
таможенной службы

Р.В. Давыдов
2019

Заместитель
руководителя
Федеральной
налоговой службы

А.Л. Оверчук
2019

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим деятельность брокера,
депозитария либо форекс-дилера
от 30.12.2019 № ИН-015-55/104

Информационное письмо об ответственности профессионального участника в случае банкротства кредитной организации, в которой размещены клиентские денежные средства

Доводим до сведения профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность брокера, депозитария либо форекс-дилера (далее — профессиональные участники), следующую информацию по вопросу, связанному с ответственностью профессиональных участников в случае банкротства кредитной организации, в которой размещены денежные средства, учитываемые на специальном брокерском счете (далее — СБС), специальном депозитарном счете (далее — СДС) либо номинальном счете форекс-дилера (далее при совместном упоминании — клиентские денежные средства).

Обязанность профессионального участника по возврату (передаче) клиентских денежных средств возникает в рамках договорных правоотношений, сторонами которых являются профессиональный участник и его клиент.

При этом СБС, СДС и номинальный счет форекс-дилера открываются непосредственно профессиональным участником в кредитной организации¹. Следовательно, клиент профессионального

участника не является стороной договорных правоотношений, возникающих между профессиональным участником и кредитной организацией.

Согласно пункту 1 статьи 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, а кредитор, в свою очередь, вправе требовать от должника исполнения его обязанности.

В соответствии с пунктом 3 статьи 308 ГК РФ обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон (для третьих лиц).

С учетом изложенного, по мнению Банка России, обязательство по возврату (передаче) клиенту профессионального участника клиентских денежных средств, возникшее в рамках договора профессионального участника с данным клиентом, не является обязательством кредитной организации, в которой размещены соответствующие клиентские денежные средства.

В силу договора профессионального участника и кредитной организации, обуславливающего

¹ Согласно пункту 1 статьи 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) номинальный счет может открываться непосредственно владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.

размещение в последней клиентских денежных средств, у кредитной организации возникает лишь обязательство совершить перевод определенной суммы денежных средств по указанию профессионального участника.

Вместе с тем полагаем необходимым отметить, что в силу пункта 3 статьи 401 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие у должника необходимых денежных средств.

Согласно определению Верховного Суда РФ от 06.12.2005 № 49-В05-19 по смыслу приведенной правовой нормы, банкротство лица, являющегося контрагентом должника, также не относится к непреодолимой силе.

Таким образом, в отсутствие положений об ином в договоре между профессиональным участником и его клиентом, в случае банкротства кредитной организации профессиональный участник не может быть освобожден от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательства по возврату (передаче) клиентских

денежных средств, размещенных в указанной кредитной организации².

В то же время возложение в рамках договорных отношений профессионального участника и его клиента рисков, связанных с банкротством кредитной организации, в которой размещены клиентские денежные средства (далее — риски, связанные с банкротством кредитной организации), на клиента профессионального участника, по нашему мнению, может расцениваться как установление несправедливых условий договора, если клиент профессионального участника не имел возможности самостоятельно определить указанную кредитную организацию.

При этом наличие у профессионального участника рисков, связанных с банкротством кредитной организации, при условии получения им выгод от нахождения на СБС, СДС или номинальном счете форекс-дилера клиентских денежных средств³ свидетельствует о возможности признания указанных клиентских денежных средств в качестве активов профессионального участника.

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

Заместитель
Председателя
Банка России

В.В. Чистюхин

² Вместе с тем механизм добровольного исполнения профессиональным участником указанного обязательства (в частности, источник выплачиваемых средств) Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” не определен. Однако указанное, как представляется, не препятствует осуществлению права клиента профессионального участника на обращение в суд с целью защиты его прав.

³ Например, предоставление кредитной организацией профессиональному участнику пониженных тарифов на расчетно-кассовое обслуживание, начисление на остаток клиентских денежных средств процентов, признаваемых доходом профессионального участника в соответствии с договором СБС, СДС или номинального счета форекс-дилера.

Кредитным организациям
от 31.12.2019 № ИН-014-56/105

Информационное письмо о неприменении мер к кредитным организациям при реализации отдельных требований Положения Банка России № 683-П

В соответствии со статьей 57.4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

В целях реализации указанного полномочия Банком России принято Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента” (далее – Положение № 683-П).

В соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 Положения № 683-П кредитные организации должны обеспечить использование для осуществления банковских операций прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, распространяемых кредитной организацией клиентам для совершения действий в целях осуществления банковских операций, а также программного обеспечения, обрабатывающего защищаемую информацию на участках, используемых для приема электронных сообщений, к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, сертифицированных в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на соответствие требованиям по

безопасности информации, включая требования по анализу уязвимостей и контролю отсутствия недеklarированных возможностей, или в отношении которых проведен анализ уязвимостей по требованиям к оценочному уровню доверия (далее – ОУД) не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 “Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 года № 1340-ст “Об утверждении национального стандарта”.

В соответствии с пунктом 11 Положения № 683-П пункт 4 указанного Положения вступает в силу с 1 января 2020 года.

Принимая во внимание, что для реализации предусмотренных пунктом 4 Положения № 683-П требований кредитным организациям необходимо провести комплекс организационных и технологических мероприятий, Банк России считает целесообразным применять к кредитным организациям меры за несоблюдение указанных требований с 1 июля 2020 года.

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

Заместитель
Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин

Некредитным
финансовым организациям
от 31.12.2019 № ИН-014-56/106

Информационное письмо о реализации некредитными финансовыми организациями требований Положения Банка России № 684-П

В соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ, в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций.

В целях реализации указанной компетенции принято Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 684-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций” (далее — Положение № 684-П).

Положением № 684-П установлены среди прочего требования к обеспечению некредитными финансовыми организациями защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в отношении:

используемого некредитной финансовой организацией программного обеспечения и приложений (пункт 9 Положения № 684-П);

способов подписания некредитной финансовой организацией (ее уполномоченными лицами) электронных сообщений (пункт 10 Положения № 684-П);

технологии обработки защищаемой информации, указанной в абзацах втором—четвертом пункта 1 Положения № 684-П (пункт 11 Положения № 684-П).

Положение № 684-П вступило в силу с 1 июня 2019 года, за исключением его отдельных пунктов, для которых пунктом 19 Положения № 684-П установлены иные сроки вступления в силу.

Принимая во внимание, что для реализации предусмотренных пунктами 9—11 Положения № 684-П требований некредитным финансовым организациям необходимо провести комплекс организационных и технологических мероприятий, Банк России считает целесообразным применять к некредитным финансовым организациям меры за несоблюдение указанных требований с 1 июля 2020 года.

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

Заместитель
Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин