



Банк России

№ 18

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

20 февраля 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 18 (2154)

20 февраля 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	5
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в декабре 2019 года	5
Приказ Банка России от 14.02.2020 № ОД-252	9
Приказ Банка России от 18.02.2020 № ОД-271	9
Объявление временной администрации по управлению АКБ «АПАБАНК» (АО)	10
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	10
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	11
Приказ Банка России от 18.02.2020 № ОД-270	11
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 7 по 13 февраля 2020 года	12
Итоги проведения депозитного аукциона	14
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	15
Валютный рынок	15
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	15
Рынок драгоценных металлов	16
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	16
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	17
Указание Банка России от 21.11.2019 № 5323-У «О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России»	17
Методические рекомендации Банка России о применении кредитными организациями повышенного размера комиссионного вознаграждения от 12.02.2020 № 2-МР	21
Методические рекомендации Банка России по подготовке кредитными организациями методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика от 14.02.2020 № 3-МР	21

Информационные сообщения

13 февраля

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 13 февраля 2020 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 “МЕРКУРИЙ” (ОГРН 1177746350627):

- за неисполнение в установленный срок запросов Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год с нарушением срока.

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

Банк России 13 февраля 2020 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 “Пиктет” (ОГРН 1177746522612):

- 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 “Совершенство”

Банк России 13 февраля 2020 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 “Совершенство” (ОГРН 5177746031040):

- 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 “Перфект”

Банк России 13 февраля 2020 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 “Перфект” (ОГРН 1177746858057):

- 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 “Множитель”

Банк России 13 февраля 2020 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 “Множитель” (ОГРН 1177746360087):

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

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

Банк России 13 февраля 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Алмазная осень” (Республика Саха (Якутия), г. Мирный).

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

Банком России 10 февраля 2020 года КПКГ “НИЖНЕВОЛЖСКИЙ” (ИНН 3013002561; ОГРН 1023000803022) выдано предписание № ТЗ-2-11/4214 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПКГ и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Информация о выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива

Банком России 11 февраля 2020 года ЖНК “КООП” (ИНН 9102234396; ОГРН 1179102023011) выдано предписание № Т5-21-12/5472 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

О регистрации документа АО “СПБМТСБ”

Банк России 13 февраля 2020 года принял решение зарегистрировать Правила проведения организованных торгов в секции “Нефтепродукты” Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”.

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 “ОФ-ЮГ” (ИНН 3015114944; ОГРН 1193025001927) предписания от 19.11.2019 № ТЗ-2-1-7/39052.

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 “СОГЛАСИЕ” (ИНН 3017065731; ОГРН 1113017000315) предписания от 24.12.2019 № ТЗ-2-1-7/43175.

14 февраля

**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 13 февраля 2020 года КПК “АЛТАЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ИНН 2204077608; ОГРН 1152225024115) выдано предписание № Т6-16/4690 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.

О переоформлении лицензии ООО “Страховой брокер Плюс Ультра”

Банк России 14 февраля 2020 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением наименования Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер Плюс Ультра” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4361).

Банк России выпускает в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 25 февраля 2020 года выпускает в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “250-летие вхождения Ингушетии в состав Российского государства” (каталожный № 5111-0416).

Монета (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2020 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты изображены стилизованные мужской и женский силуэты в национальных костюмах; на дальнем плане расположено выполненное в технике лазерного матирования изображение старинных ингушских

башен и горной цепи; нижняя часть монетного поля оформлена с использованием традиционных ингушских орнаментов; по окружности имеется надпись: “250 ЛЕТ ВХОЖДЕНИЯ ИНГУШЕТИИ В СОСТАВ РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Выпускаемая монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

Кредитные организации

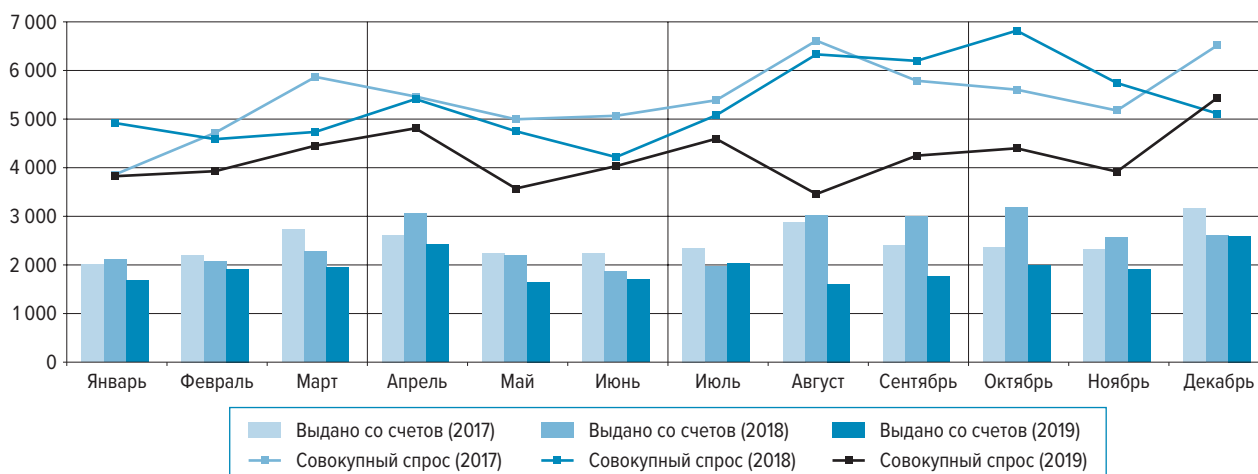
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в декабре 2019 года

В декабре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем на внутреннем рынке наличной иностранной валюты наблюдалось увеличение активности населения как по ее покупке, так и по ее продаже, что является традиционным для конца года (исключение — 2018 год). В результате чистый спрос населения на наличную иностранную валюту по сравнению с ноябрем вырос до 2,1 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В декабре 2019 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с ноябрем увеличился на 39% и составил 5,4 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в декабре 2017 года, на 17%, но больше, чем в декабре 2018 года, на 6%.

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



Спрос населения на доллары США в декабре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем вырос на 34%, на европейскую валюту — на 50%, составив соответственно 3,6 и 1,7 млрд долларов. Доля долларов США в структуре совокупного спроса сократилась до 67% относительно 69% месяцем ранее, доля европейской валюты увеличилась с 29 до 31%.

	Декабрь 2019 г.					Декабрь 2018 г. к ноябрю 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к ноябрю 2019 г., прирост		к декабрю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	5 436	100	1 518	39	6	-11
<i>доллар США</i>	3 636	67	926	34	9	-14
<i>евро</i>	1 705	31	565	50	0	-6
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 841	100	831	41	13	-21
<i>доллар США</i>	1 880	66	496	36	17	-23
<i>евро</i>	887	31	314	55	4	-16
снято с валютных счетов	2 595	100	687	36	0	1
<i>доллар США</i>	1 755	68	430	32	2	-2
<i>евро</i>	818	32	251	44	-4	6

В декабре 2019 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках вырос по сравнению с ноябрем на 41%, до 2,8 млрд долларов. Долларов США было куплено

на 36% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 55%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с ноябрем увеличилось на 34% и составило 2,2 млн сделок. Средний размер сделки по покупке вырос на 5% и составил 1287 долларов.

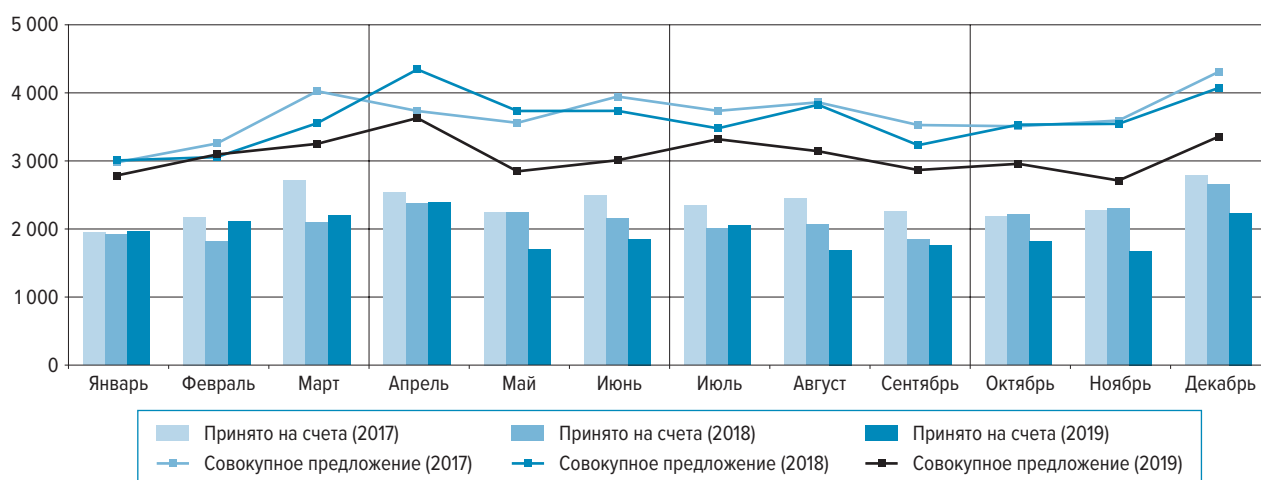
	Декабрь 2019 г.				Декабрь 2018 г. к ноябрю 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к ноябрю 2019 г., прирост		к декабрю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 189	558	34	26	1
Средний размер сделки, долл.	1 287	62	5	-11	-21

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в декабре 2019 года физическими лицами было снято 2,6 млрд долларов, что на 36% больше, чем месяцем ранее.

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в декабре 2019 года по сравнению с ноябрем выросло на 24% и составило 3,4 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в декабре 2017 и 2018 годов, на 22 и 18% соответственно.

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



Совокупное предложение населением долларов США в декабре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличилось на 23%, европейской валюты — на 26%, составив 2,3 и 1 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения по сравнению с ноябрем снизилась на один процентный пункт, до 67%, доля евро не изменилась и составила 31%.

	Декабрь 2019 г.				Декабрь 2018 г. к ноябрю 2018 г., прирост, %	
	млн долл.	структура, %	к ноябрю 2019 г., прирост			к декабрю 2018 г., прирост, %
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	3 358	100	647	24	-18	15
<i>доллар США</i>	2 266	67	417	23	-22	12
<i>евро</i>	1 046	31	219	26	-6	23
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 121	100	86	8	-21	15
<i>доллар США</i>	748	67	34	5	-26	13
<i>евро</i>	344	31	47	16	-10	18
зачислено на валютные счета	2 236	100	560	33	-16	15
<i>доллар США</i>	1 518	68	383	34	-20	11
<i>евро</i>	701	31	172	33	-3	25

В декабре 2019 года населением было продано уполномоченным банкам 1,1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 8% больше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США выросли на 5%, европейской валюты — на 16%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с ноябрем увеличилось на 5% и составило 1,7 млн сделок. Средний размер сделки по продаже вырос на 2% и составил 642 доллара.

	Декабрь 2019 г.				Декабрь 2018 г. к ноябрю 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к ноябрю 2019 г., прирост		к декабрю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 712	81	5	-6	9
Средний размер сделки, долл.	642	15	2	-17	7

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в декабре 2019 года было зачислено 2,2 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 33% больше, чем месяцем ранее.

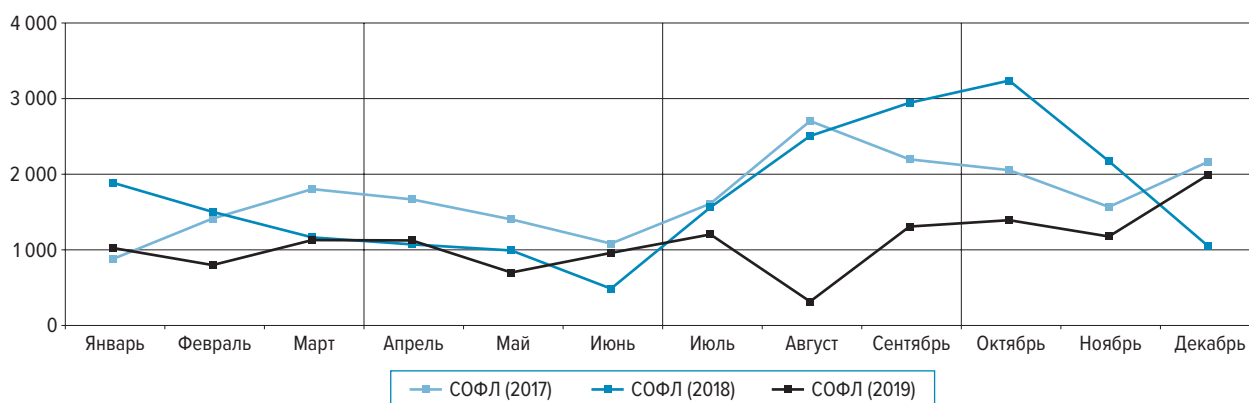
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В декабре 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос на 72% и составил 2,1 млрд долларов. Чистый спрос на доллары США увеличился на 59%, на европейскую валюту — более чем в два раза.

млн долл.

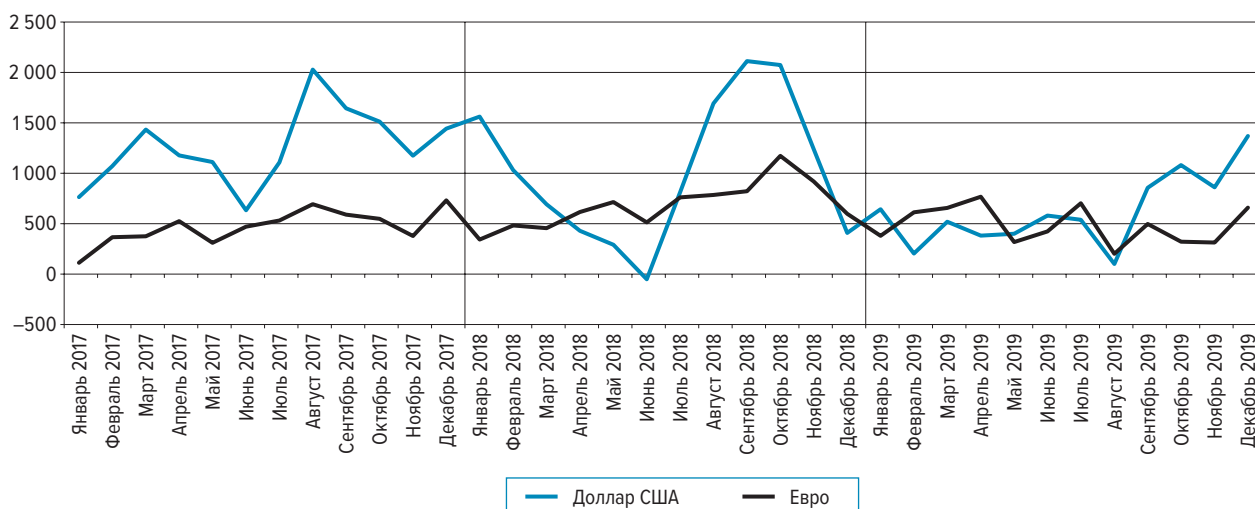
	2019 г.		2018 г.	
	декабрь	ноябрь	декабрь	ноябрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	2 078	1 207	1 043	2 196
из них:				
доллар США	1 369	861	409	1 240
евро	659	313	598	919
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	1 989	1 442	1 231	2 065
из них:				
доллар США	1 194	492	512	1 066
евро	773	903	689	955

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



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

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



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В декабре 2019 года относительно ноября сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета снизилось на 17% и составило 0,1 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В декабре 2019 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 3 млрд долларов, что на 34% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США увеличился на 79%, европейской валюты – сократился на 11%.

	Декабрь 2019 г.					Декабрь 2018 г. к ноябрю 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к ноябрю 2019 г., прирост		к декабрю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	3 001	100	765	34	63	-47
из них:						
доллар США	2 034	68	898	79	109	-44
евро	932	31	-116	-11	11	-50
Вывоз по всем видам валют	1 012	100	219	28	65	-56
из них:						
доллар США	841	83	197	31	82	-30
евро	160	16	14	9	9	-80

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в декабре 2019 года по сравнению с ноябрем увеличился на 28% и составил 1 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

14 февраля 2020 года

№ ОД-252

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 13 декабря 2019 года № ОД-2849

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Невский народный банк” ПАО “Невский банк” (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 февраля 2020 года в приложение 1 к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2849 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Невский народный банк” ПАО “Невский банк” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

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

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

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

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

18 февраля 2020 года

№ ОД-271

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 7 ноября 2019 года № ОД-2566

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 7 февраля 2020 года в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Иванова Ирина Михайловна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 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

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
АКБ “АПАБАНК” (АО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк “АПАБАНК” (Акционерное общество) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 123100, г. Москва, Студенецкий пер., 3.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк “АПАБАНК” (Акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

Заявления о возврате ценных бумаг могут быть исполнены при наличии встречного поручения о зачислении ценных бумаг, поданного клиентом иному депозитарию, в котором ему открыт счет депо. При зачислении на лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг встречное распоряжение не требуется.

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 04.02.2020 за № 2207700923989 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Терра” (закрытое акционерное общество) АКБ “Терра” ЗАО (основной государственный регистрационный номер 1077711000179) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 24.01.2020 № ОД-117 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Терра” (закрытое акционерное общество) АКБ “Терра” ЗАО (регистрационный номер 3476).

Некредитные финансовые организации

18 февраля 2020 года

№ ОД-270

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества “ВТБ Страхование Жизни”

В связи с отказом акционерного общества “ВТБ Страхование Жизни” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 30.12.2019 исх. № 05-00.19/6986), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 05.09.2016 СЖ № 3995 на осуществление добровольного страхования жизни и от 05.09.2016 СЛ № 3995 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, акционерного общества “ВТБ Страхование Жизни” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3995; адрес: 107078, г. Москва, улица Мясницкая, дом 48; ИНН 7707572767; ОГРН 1057749632753).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 7 по 13 февраля 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	
	07.02.2020	10.02.2020	11.02.2020	12.02.2020	13.02.2020	значение	изменение ²
1 день	6,04	5,97	5,89	5,81	5,84	5,91	-0,13
от 2 до 7 дней	6,15	5,92		5,69	5,67	5,86	-0,22
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.02.2020	10.02.2020	11.02.2020	12.02.2020	13.02.2020	значение	изменение ²
1 день	6,00	5,87	5,70	5,71	5,77	5,81	-0,16
от 2 до 7 дней				5,67		5,67	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.02.2020	10.02.2020	11.02.2020	12.02.2020	13.02.2020	значение	изменение ²
1 день	5,96				5,82	5,89	-0,08
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 31.01.2020 по 06.02.2020, 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 депозитного аукциона

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.
18.02.2020	Основной аукцион	1 неделя	19.02.2020	26.02.2020	2 170	2 440,1	279	6,00	5,60	6,00	Американский	5,98	5,96	2 170,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	11.02	12.02	13.02	14.02	15.02
1 австралийский доллар	42,6627	42,9226	42,5189	42,8039	42,6916
1 азербайджанский манат	37,5896	37,6947	37,1630	37,4899	37,4027
100 армянских драмов	13,3203	13,3575	13,1760	13,2849	13,2609
1 белорусский рубль	29,1804	29,2298	28,7952	28,8954	28,8452
1 болгарский лев	35,6919	35,6699	35,2041	35,3834	35,1543
1 бразильский реал	14,7597	14,7873	14,5541	14,6013	14,5857
100 венгерских форинтов	20,6508	20,6564	20,3397	20,3636	20,4640
1000 вон Республики Корея	53,6344	54,0541	53,4410	53,8189	53,6792
10 гонконгских долларов	82,1249	82,3724	81,1583	81,8669	81,6996
10 датских крон	93,4275	93,3603	92,1524	92,6192	92,0084
1 доллар США	63,7708	63,9490	63,0470	63,6016	63,4536
1 евро	69,8226	69,7684	68,7843	69,1795	68,7710
100 индийских рупий	89,2723	89,7341	88,4157	89,0417	88,9484
100 казахстанских тенге	16,8361	16,9032	16,7549	16,8785	16,7833
1 канадский доллар	47,9408	48,1000	47,5253	47,9903	47,8823
100 киргизских сомов	91,2612	91,5163	90,2254	91,0191	90,8073
10 китайских юаней	91,2994	91,6542	90,4185	91,1159	90,9090
10 молдавских леев	36,2695	36,2523	35,6702	35,9331	35,9307
1 новый туркменский манат	18,2463	18,2973	18,0392	18,1979	18,1555
10 норвежских крон	68,8811	68,9923	68,4378	68,7117	68,5540
1 польский злотый	16,3481	16,3632	16,1671	16,2556	16,2082
1 румынский лей	14,6388	14,6330	14,4477	14,5143	14,4242
1 СДР (специальные права заимствования)	87,4228	87,6779	86,3605	87,1514	86,8096
1 сингапурский доллар	45,9014	46,0761	45,4950	45,8192	45,6599
10 таджикских сомони	65,7912	65,9676	65,0338	65,6025	65,4390
1 турецкая лира	10,6512	10,6009	10,4504	10,5064	10,4737
10 000 узбекских сумов	66,9580	67,1451	66,2955	66,8365	66,5341
10 украинских гривен	26,0066	26,1825	25,7547	25,8929	25,9537
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	82,1177	82,5198	81,7657	82,5485	82,7816
10 чешских крон	27,8926	27,9058	27,6274	27,8088	27,7320
10 шведских крон	66,0488	66,1560	65,4741	65,9405	65,5404
1 швейцарский франк	65,2453	65,3675	64,6172	65,0989	64,7090
10 южноафриканских рэндов	42,4358	42,9277	42,6957	42,5956	42,6949
100 японских иен	58,0923	58,1804	57,3493	57,9487	57,7981

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
11.02.2020	3227,24	36,43	1988,77	4853,01
12.02.2020	3223,20	36,57	1984,05	4788,44
13.02.2020	3175,81	35,89	1958,09	4745,22
14.02.2020	3220,62	35,91	1973,27	4907,61
15.02.2020	3215,88	35,99	1982,96	4979,83

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 февраля 2020 года
Регистрационный № 57481

21 ноября 2019 года

№ 5323-У

УКАЗАНИЕ

О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России

Настоящее Указание на основании части 18 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – Федеральный закон “О национальной платежной системе”) устанавливает форму уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядок его составления, порядок и срок его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России.

1. Уведомление об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе (далее – уведомление) должно быть составлено оператором по переводу денежных средств (далее – ОПДС) по форме и в порядке, приведенным в приложении к настоящему Указанию.

2. Уведомление должно быть направлено ОПДС в Банк России в следующем порядке.

2.1. Уведомление направляется в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У “О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558.

2.2. Уведомление направляется в территориальное учреждение Банка России, в которое ОПДС представляет отчетность в соответствии с договором о передаче-приеме отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации.

2.3. В случае невозможности направления уведомления в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, уведомление направляется на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении

(иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) и указанием в сопроводительном письме причин невозможности направления уведомления в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации.

В случае если ОПДС направляет уведомление на бумажном носителе, к нему должен быть приложен электронный носитель информации, содержащий данное уведомление в виде электронного сообщения. ОПДС обязан обеспечить соответствие содержания уведомления, представленного в виде электронного сообщения, содержанию уведомления, представленного на бумажном носителе.

3. ОПДС обязан направить в Банк России уведомление в следующие сроки.

3.1. ОПДС, который является участником иностранной платежной системы (иностранных платежных систем) на 1 апреля 2020 года, обязан направить в Банк России уведомление по всем иностранным платежным системам, участником которых он является, до 14 апреля 2020 года включительно.

3.2. ОПДС, который становится участником иностранной платежной системы после 1 апреля 2020 года, обязан направить в Банк России уведомление в срок не позднее 10 рабочих дней со дня начала участия в иностранной платежной системе.

3.3. ОПДС, прекративший участие в иностранной платежной системе после 1 апреля 2020 года, обязан направить в Банк России уведомление в срок не позднее 10 рабочих дней со дня прекращения участия в иностранной платежной системе.

3.4. Датой направления уведомления в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, является дата отправления Банком России ОПДС подтверждения о подлинности полученного электронного сообщения.

Датой направления уведомления на бумажном носителе является дата приема заказного почтового отправления подразделением АО “Почта

России” или другой службой доставки почтовых отправлений.

4. ОПДС не направляет в Банк России уведомление в случае участия в иностранной платежной системе, оператор которой имеет на территории Российской Федерации дочерние хозяйственные общества, зарегистрированные Банком России в качестве операторов платежных систем, либо является международной финансовой организацией

или иностранным центральным (национальным) банком.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.02.2020.

Приложение
к Указанию Банка России
от 21 ноября 2019 года № 5323-У
“О форме уведомления об участии (прекращении участия)
в иностранной платежной системе, порядке его составления,
порядке и сроке его направления операторами по переводу
денежных средств в Банк России”

(форма)

**Уведомление
об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе**

Наименование оператора по переводу денежных средств _____

Регистрационный номер оператора по переводу денежных средств _____

Код формы по ОКУД 0403021

1. Код причины (коды причин) направления уведомления _____

2. Сведения об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе:

Номер строки	Наименование иностранной платежной системы	Наименование оператора иностранной платежной системы	Дата начала участия в иностранной платежной системе	Дата прекращения участия в иностранной платежной системе
1	2	3	4	5
1				
2				
...				

Руководитель
(заместитель руководителя)_____
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

Исполнитель

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

Телефон _____

_____ года

Порядок составления уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе

1. В заголовочной части уведомления указываются наименование и регистрационный номер ОПДС.

В случае если ОПДС является кредитной организацией, указываются полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. В случае если ОПДС является государственная корпорация развития “ВЭБ.РФ”, указываются ее полное наименование и основной государственный регистрационный номер в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц.

2. В пункте 1 уведомления указывается код причины направления уведомления в Банк России:

1 — если уведомление направляется в связи с участием ОПДС в иностранной платежной системе (иностранных платежных системах);

2 — если уведомление направляется в связи с прекращением участия ОПДС в иностранной платежной системе (иностранных платежных системах).

В случае если уведомление направляется в связи с участием ОПДС в иностранной платежной системе (иностранных платежных системах) и одновременно в связи с прекращением его участия в другой иностранной платежной системе (других иностранных платежных системах), в пункте 1 уведомления без пробелов через запятую указываются оба кода причин направления уведомления.

3. В пункте 2 уведомления указываются сведения об участии (прекращении участия) ОПДС в иностранной платежной системе. В случае если ОПДС уведомляет об участии (прекращении участия) по нескольким иностранным платежным системам, сведения об участии (прекращении участия) по каждой иностранной платежной системе указываются в отдельной строке.

3.1. В графе 2 указывается наименование иностранной платежной системы в соответствии с реестром операторов иностранных платежных систем, предусмотренным частью 7 статьи 19² Федерального закона “О национальной платежной системе” (далее — реестр операторов иностранных платежных систем).

3.2. В графе 3 указывается наименование оператора иностранной платежной системы в соответствии с реестром операторов иностранных платежных систем.

3.3. В графе 4 указывается дата начала участия ОПДС в иностранной платежной системе, в графе 5 — дата прекращения участия ОПДС в иностранной платежной системе. Сведения указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

Дата начала участия (прекращения участия) ОПДС в иностранной платежной системе указывается в соответствии с правилами данной платежной системы и (или) заключенными с оператором данной платежной системы договорами, в которых определен порядок участия (прекращения участия) в платежной системе.

3.4. В случае если уведомление направляется в связи с участием ОПДС в иностранной платежной системе, в графах 1—4 указываются сведения в соответствии с имеющейся у ОПДС информацией (документами), в графе 5 проставляется прочерк.

В случае если уведомление направляется в связи с прекращением участия ОПДС в иностранной платежной системе, заполняются все графы.

4. В уведомлении должны быть заполнены все строки и графы, предусмотренные для внесения сведений в соответствии с имеющейся у ОПДС информацией (документами). При этом в уведомление не включается информация об участии ОПДС в иностранной платежной системе (иностранных платежных системах), которая уже была направлена в Банк России в порядке и сроки, установленные настоящим Указанием.

12 февраля 2020 года

№ 2-МР

Методические рекомендации о применении кредитными организациями повышенного размера комиссионного вознаграждения

В связи с поступающими в Банк России обращениями клиентов кредитных организаций о действиях кредитных организаций, связанных с взиманием ими повышенного размера комиссионного вознаграждения, при совершении клиентами отдельных видов операций, в частности, по внутрибанковским и межбанковским переводам денежных средств с банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на банковские счета физических лиц, а также при выдаче остатка наличных денежных средств с банковского счета или его переводу на другие банковские счета, в том числе третьих лиц, при расторжении клиентами договора банковского счета Банк России рекомендует кредитным организациям воздержаться от применения мер повышенной тарификации в отношении максимально широкого спектра экономически обоснованных операций.

К числу таких операций Банк России рекомендует относить, в частности, перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, в том числе индивидуальным предпринимателям, лицам,

занимающимся частной практикой (нотариусы, адвокаты), лицам, являющимся самозанятыми, а также перечисления дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий, иных социальных выплат, страховых возмещений и других экономически обоснованных платежей.

Кроме того, Банк России рекомендует кредитным организациям воздержаться от применения мер повышенной тарификации к операциям, связанным с переводом денежных средств с одного банковского счета клиента на другой банковский счет этого клиента, в том числе открытый в иной российской кредитной организации.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель
Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин

14 февраля 2020 года

№ 3-МР

Методические рекомендации по подготовке кредитными организациями методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика

Настоящие Методические рекомендации разработаны для обеспечения единства подходов, применяемых кредитными организациями при подготовке методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика — физического лица (далее — Методика, ПДН) в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”¹ (далее — Указание Банка России № 4892-У).

1. В соответствии с пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У ПДН рассчитывается в отношении кредитов (займов),

удовлетворяющих условиям, установленным пунктами 2²—5 Указания Банка России № 4892-У, в том числе по ипотечным кредитам (займам), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилья, в отношении которых реализованы меры государственной поддержки (бюджетные субсидии, пособия, а также иные меры государственной поддержки). При этом перечень видов кредитов (займов), в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет ПДН, рекомендуется конкретизировать в Методике с учетом особенностей кредитной политики кредитной организации.

2. В целях единообразного применения норм, установленных абзацами четвертым, пятым и восьмым пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, в Методике рекомендуется

¹ В том числе с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 30 июля 2019 года № 5219-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала” (далее — Указание Банка России № 5219-У).

² За исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам.

установить положения о реализации кредитной организацией права не осуществлять расчет ПДН по всем кредитам (займам), удовлетворяющим условиям, перечисленным в соответствующих нормах, или отказ от указанного права.

3. Кредитная организация согласно абзацу седьмому пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У вправе в Методике в дополнение к случаям, при наступлении которых рассчитывается ПДН в соответствии с абзацами первым—третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, установить иную периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа) (далее — дополнительные случаи). Дополнительными случаями могут выступать, в частности: получение из бюро кредитных историй (далее — БКИ) обновленной кредитной истории заемщика, предоставление заемщиком документов, подтверждающих существенное изменение его финансового положения, погашение заемщиком имевшейся у него при первоначальном расчете ПДН просроченной задолженности. При этом в Методике рекомендуется установить, что ПДН подлежит повторному расчету по всем кредитам (займам) во всех дополнительных случаях, перечисленных в Методике.

В случае если кредитная организация не установила дополнительные случаи, то в Методике рекомендуется установить, что ПДН рассчитывается только в случаях, перечисленных в абзацах первым—третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.

4. Рекомендуется рассчитывать сумму среднемесячных платежей по потребительским займам, предоставленным микрофинансовыми организациями, в порядке, аналогичном порядку расчета суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным иными кредиторами (заимодавцами), в том числе с применением формулы, указанной в пункте 2.6 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.

5. Рекомендуется направлять запросы о предоставлении информации о кредитах и займах, имеющихся у заемщика, во все перечисленные во внутренних документах кредитной организации БКИ. Вместе с тем рекомендуется учитывать, что в Методике могут содержаться положения об использовании информации из разных БКИ в зависимости от типа кредитного продукта, предоставляемого кредитной организацией.

Кроме того, в случае использования информации из нескольких БКИ в Методике рекомендуется предусмотреть порядок исключения дублирующих записей о кредите (займе) и порядок признания записей о кредите (займе) неактуальными.

В случае использования при работе с кредитными отчетами различных БКИ специальных программных комплексов (агрегаторов), рекомендуется предусмотреть в Методике правила контроля качества информации, предоставляемой указанными комплексами (агрегаторами).

6. При расчете суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) на потребительские цели, предоставленным на срок свыше пяти лет как непосредственно кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН (в том числе по кредиту, за получением которого заемщик обратился в указанную кредитную организацию), так и другими кредиторами (заимодавцами), рекомендуется учитывать, что предусмотренное пунктами 2.5 и 2.6 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У ограничение количества месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не применяется, в том числе в отношении кредитов (займов), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества, кредитов (займов), предоставленных на финансирование по договору долевого участия в строительстве, а также по кредитам, предоставленным с использованием банковской карты.

7. В Методике рекомендуется предусмотреть, что при внесении изменений в Методику соответствующий внутренний документ утверждается аналогично порядку утверждения Методики единоличным или коллегиальным исполнительным органом кредитной организации.

8. Расчет среднемесячных платежей по кредитам, ранее предоставленным кредитной организацией, осуществляющей расчет ПДН, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, рекомендуется осуществлять как в порядке, предусмотренном пунктами 2.6 и 2.9 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, так и в ином порядке, соответствующем условиям пункта 2.5 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, с описанием в Методике применяемых методов оценки средней величины ежемесячного платежа.

9. В целях применения абзаца четвертого пункта 2.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется установить перечень источников получения информации о доступных рыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) или процентных ставок по договорам кредита (займа). В частности, в качестве источника получения указанной информации может использоваться информация из внутренних источников, например, информация по банковской группе.

10. В целях применения пункта 2.10 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется описать правила осуществления контроля за целевым использованием денежных средств, предоставленных заемщику на рефинансирование имеющихся у него кредитов (займов).

11. В случае если кредитная организация при расчете суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) заемщика, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами) помимо сведений, полученных из кредитных отчетов БКИ, использует иную документально подтвержденную информацию, то в Методике рекомендуется конкретизировать установленный в пункте 2.11 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У перечень документально подтвержденной информации, которая может быть использована кредитной организацией при расчете среднемесячных платежей по кредитам (займам) заемщика, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), а также рекомендуется установить требования к указанной информации и описание процедуры оценки ее достоверности и актуальности.

12. В целях применения абзаца шестого пункта 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется установить перечень документов, применяемых кредитной организацией для подтверждения факта изменения размера оплаты труда заемщика по основному месту работы (далее — подтверждающие документы), требования к указанным документам, а также процедуру верификации сведений о доходах заемщика в подтверждающих документах. В частности, в качестве подтверждающих документов рекомендуется использовать следующие документы:

внутренний документ (приказ, распоряжение и т.д.) работодателя об изменении размера оплаты труда заемщика;

внутренний документ (приказ, распоряжение и т.д.) работодателя о внесении изменений в штатное расписание в связи с изменением размера оплаты труда заемщика;

соглашение об изменении условий трудового договора с заемщиком.

13. При описании в Методике порядка предоставления заемщиком подтверждающих документов рекомендуется указывать во внутренних документах системы электронного взаимодействия,

используемые при предоставлении подтверждающих документов в электронной форме (например, получение кредитной организацией информации из государственных информационных систем, получение документа посредством электронной почты или иной связи), а также способы предоставления подтверждающих документов (например, в виде сканированных образов, на бумажном носителе или в электронной форме).

14. При использовании кредитной организацией для определения среднемесячного дохода заемщика документов, не поименованных в приложении 9 к Указанию Банка России № 4892-У, в целях применения пункта 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У в Методике рекомендуется установить правила оценки достоверности и актуальности информации о величине доходов заемщика, определенной на основании указанных документов, а также непосредственно описать применяемые кредитной организацией методики (внутренние модели) оценки платежеспособности заемщика, и правила корректировки величины дохода, указанного заемщиком в заявлении на предоставление кредита (займа) с использованием соответствующих методик (внутренних моделей) либо указать ссылку на иной внутренний документ кредитной организации, которым регламентируются указанные положения.

15. При установлении согласно пункту 3.10 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У процедуры проверки информации, содержащейся в документах, представленных заемщиком, в Методике рекомендуется установить требования к форме и содержанию документов, правила оценки их достоверности и актуальности, в том числе в соответствии с критериями, установленными в Методике согласно пункту 1.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, а также процедуру верификации сведений о доходах в соответствии с указанными документами.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева