



Банк России

№ 96

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

3 декабря 2020



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 96 (2232)

3 декабря 2020

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>11</b>
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 ноября 2020 года . . . . .	11
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	14
Приказ Банка России от 30.11.2020 № ОД-1977 . . . . .	17
Приказ Банка России от 30.11.2020 № ОД-1978 . . . . .	17
Приказ Банка России от 30.11.2020 № ОД-1979 . . . . .	18
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) . . . . .	18
Объявление о принудительной ликвидации АО “ТЭМБР-БАНК” . . . . .	20
Сообщение об исключении АО Банк Инноваций и Развития из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов . . . . .	20
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>22</b>
Приказ Банка России от 30.11.2020 № ОД-1972 . . . . .	22
Приказ Банка России от 30.11.2020 № ОД-1974 . . . . .	22
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>26</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 20 по 26 ноября 2020 года . . . . .	26
Итоги проведения депозитного аукциона. . . . .	28
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>29</b>
Валютный рынок . . . . .	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	29
Рынок драгоценных металлов . . . . .	30
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	30
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>31</b>
Указание Банка России от 24.09.2020 № 5561-У “О ведении Банком России единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка” . . . . .	31
Указание Банка России от 30.11.2020 № 5641-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 15 декабря 1997 года № 68-У “О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций” . . . . .	41
Информационное письмо ФАС России и Банка России от 24.11.2020 № СП/102596/20 / ИН-06-28/163 “О некоторых вопросах, связанных с раскрытием информации об аффилированных лицах” . . . . .	41
Стандарт Банка России СТО БР НПС-9.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей” . . . . .	43

# Информационные сообщения

23 ноября 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банком России 23 ноября 2020 года КПК “АКТИВ” (ИНН 4804010969; ОГРН 1114802000587) выдано предписание № ТЗ-2-11/29354 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банком России 20 ноября 2020 года КПК “ПАРТНЕР” (ИНН 7404057380; ОГРН 1117404003408) выдано предписание № ТЗ-2-11/29284 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 20 ноября 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Аванпост” (рег. номер 0395-78031763 от 13.09.2005) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 20 ноября 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Современные инвестиции” (рег. номер 2243 от 08.11.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

24 ноября 2020

## Меры Банка России способствуют восстановлению российской экономики – МВФ

Меры денежно-кредитной и макропруденциальной политики Банка России способствовали сдерживанию экономического спада и более быстрому восстановлению ВВП Российской Федерации, говорится в заявлении Миссии Международного валютного фонда (МВФ) по итогам консультаций в Москве<sup>1</sup>. По прогнозам экспертов МВФ, в 2020 году ожидается сокращение экономики приблизительно на 4%, а в 2021 году рост составит около 2,5% при условии постепенного снижения эпидемических рисков.

В части денежно-кредитной политики отмечена эффективная трансмиссия предпринятого в этом году снижения ключевой ставки в кредитно-депозитные ставки. В то же время обращается внимание на повышенный уровень неопределенности предпосылок прогноза вследствие влияния пандемии коронавируса. При этом эксперты фонда отмечают преобладание дезинфляционных рисков, связанных со сдержанным спросом в 2021 году. По прогнозу МВФ, в течение некоторого времени инфляция будет сохраняться ниже целевого уровня и составит 3–3,5% во второй половине 2021 года. Это свидетельствует о целесообразности смягчения денежно-кредитной политики в ближайшие месяцы, говорится в заявлении.

Эксперты МВФ также обращают внимание на высокие показатели ликвидности и достаточности капитала банковского сектора. Вместе с тем они рекомендуют не продлевать срок действия мер по смягчению последствий пандемии коронавируса для банковского сектора, в частности регуляторное послабление в отношении классификации кредитов, поскольку это затруднит оценку истинного качества активов банков.

С полным текстом итогового заявления можно ознакомиться на сайте МВФ.

<sup>1</sup> Миссия Международного валютного фонда провела 9–20 ноября 2020 года виртуальные консультации с представителями Банка России и ряда российских ведомств в соответствии с положениями Статьи IV Статей соглашения МВФ.

24 ноября 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 24 ноября 2020 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов на срочном рынке Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

### Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Альфа-Ресурс”

Банк России 24 ноября 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 “Альфа-Ресурс” (ОГРН 1124329001323) (далее – Общество):

- за то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, осуществляло функции единоличного исполнительного органа в организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к Обществу;
- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- 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 представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год с нарушением срока;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2019 год, I полугодие 2020 года с нарушением требований;
- за осуществление бухгалтерского учета с нарушением требований;
- за несоблюдение требований к порядку формирования резервов на возможные потери по займам по состоянию на 31.12.2019, 30.06.2020;
- за нарушение порядка расчета экономического норматива достаточности собственных средств и экономического норматива ликвидности по состоянию на 31.12.2019, 30.06.2020;
- за осуществление ведения кассовых операций с нарушением требований;
- за осуществление наличных расчетов с нарушением требований;
- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений об отсутствии привлеченных Обществом денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического привлечения при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей; сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, при установлении Банком России 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 “Яспис”

Банк России 24 ноября 2020 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 “Яспис” (ОГРН 1137232051857).

### Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК ЛФПВО

Банк России 24 ноября 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Лискинском фонде поддержки предпринимательства Воронежской области (ОГРН 1103600001713).

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

Банк России 24 ноября 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 “Микрокредитная компания Кнопка” (ОГРН 1187746009956):

- 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 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 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 2020 года.

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

Банк России 24 ноября 2020 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 “Финанс Плюс Куса” (ОГРН 1127404000448).

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

Банк России 24 ноября 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 “ИНКРИС” (ОГРН 1187325018980):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал и I полугодие 2020 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I и II кварталы 2020 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с февраля по сентябрь 2020 года.

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

Банк России 24 ноября 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 “ТАГАНКА” (ОГРН 1197746136224):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2020 года, 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, 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 2020 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Премиум-финанс”**

Банк России 24 ноября 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 “Премиум-финанс” (ОГРН 1181447015530) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 24 ноября 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 “Сибериум” (ОГРН 1173850043047) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об МКК ФОНД ПМИСП ТОДЖИНСКОГО КОЖУУНА РТ ИМ. ТЮЛЮШ С.Ш.**

Банк России 24 ноября 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 о МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ФОНДЕ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ТОДЖИНСКОГО КОЖУУНА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА ИМЕНИ ТЮЛЮШ СЕРГЕЯ ШАНДАР-ООЛОВИЧА (ОГРН 1031700552806) (далее – Фонд):

- за непредоставление Фондом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 23 ноября 2020 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 “МАРКА” (ОГРН 1187746149700).

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

Банк России 23 ноября 2020 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 “КредитНау” (ОГРН 1197746232859).

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

Банк России 23 ноября 2020 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 “Группа Компаний СиБиИнвест” (ОГРН 1194205024298).

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

Банк России 23 ноября 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 “Финансовая формула” (ОГРН 1197746697576):

- 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 I полугодие 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2020 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 июня по август 2020 года.

### **Об отмене выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банк России принял решение об отмене ранее выданного КПК “ИНСТЕРБУРГ” (ИНН 3914018503; ОГРН 1093914002445) предписания от 02.11.2020 № ТЗ-2-11/27501.

25 ноября 2020

### **Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций**

Результаты мониторинга в ноябре 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 4,42%;

II декада ноября — 4,54%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

25 ноября 2020

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

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении приема новых членов и проведения иных операций**

Банком России 25 ноября 2020 года КПК “Первое мурманское общество взаимного кредита” (ИНН 5190921937; ОГРН 1105190009902; далее — КПК) выдано предписание № 44-3-1/2825 об ограничении приема новых членов и осуществления сделок с лицами, связанными (в том числе аффилированными) с КПК, влекущих за собой отчуждение или возможность отчуждения находящегося в собственности КПК имущества, а также сделок, связанных с уменьшением балансовой стоимости имущества КПК. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### **Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Виктория плюс” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 25 ноября 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Виктория плюс” под управлением Общества с ограниченной

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных 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.

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



ответственностью Управляющей компании “РИК Капитал” (рег. номер 0931-94124553 от 30.08.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 25 ноября 2020 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 “Капуста К” (ОГРН 1154350014598).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “Микрокредитная компания Центр предоставления займов”**

Банк России 25 ноября 2020 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 Центр предоставления займов” (ОГРН 1187746986305).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Ваши доступные деньги”**

Банк России 25 ноября 2020 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 “Ваши доступные деньги” (ОГРН 1130280029175).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об МКК ФПП БГОВО**

Банк России 25 ноября 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Фонде поддержки предпринимательства Борисоглебского городского округа Воронежской области (ОГРН 1103600001548).

26 ноября 2020

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

**Об аннулировании квалификационного аттестата Парфенова Алексея Николаевича**

Банк России 26 ноября 2020 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии АА № 013069 по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) управление ценными бумагами, выданный единоличному исполнительному органу Акционерного общества “Инвестиционная компания “ЭГинвест” (ИНН 7705513188) (далее – Общество) Парфенову Алексею Николаевичу. 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 соблюдения Обществом порядка ведения внутреннего учета, необеспечение соблюдения Обществом требований к расчету размера собственных средств, необеспечение соблюдения Обществом лицензионных требований, необеспечение соблюдения Обществом требований порядка составления отчетности, необеспечение соблюдения Обществом требований к осуществлению депозитарной деятельности.

**Об аннулировании лицензии ООО “ИнтерФинанс УА”**

Банк России 26 ноября 2020 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 09.10.2008 № 21-000-1-00603, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “ИнтерФинанс Управление Активами” (ИНН 7707628890) (далее – Общество).

Общество неоднократно в течение года не исполняло предписания Банка России при осуществлении деятельности на основании лицензии управляющей компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

Банк России 26 ноября 2020 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 “БАШ ФИНАНС” (ОГРН 1140280022398).

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

Банк России 26 ноября 2020 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 “Еврик” (ОГРН 1192901002678).

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

Банк России 26 ноября 2020 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 “Караван” (ОГРН 1100411000910).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Межрегиональный финансовый центр”**

Банк России 26 ноября 2020 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 “Межрегиональный финансовый центр” (ОГРН 1177901001112).

**О регистрации документов ПАО Московская Биржа**

Банк России 26 ноября 2020 года принял решение зарегистрировать документы Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (далее — ПАО Московская Биржа): Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть I. Общая часть; Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть II. Секция фондового рынка; Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть III. Секция рынка РЕПО; Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть IV. Секция рынка депозитов; Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть V. Секция рынка кредитов.

**О предоставлении лицензии ООО “ПАРУС Управление Активами”**

Банк России 26 ноября 2020 года принял решение предоставить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “ПАРУС Управление Активами” (г. Москва).

27 ноября 2020

**Банк России утвердил изменения в План участия  
Банка “ТРАСТ” (ПАО)**

Банк России утвердил изменения в План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка “ТРАСТ” (ПАО) (рег. № 3279) (далее — БНА), предусматривающие приобретение БНА ряда непрофильных активов банковской группы ПАО Банк “ФК Открытие” (далее — БФКО), в том числе акций Банка ВТБ (ПАО).

Акции Банка ВТБ (ПАО) являются непрофильным активом БФКО и передаются в БНА в целях исключить владение одним системно значимым банком более чем 9% акций конкурирующего системно значимого банка, имеющего другого контролирующего акционера.

Приобретение БНА активов обусловлено необходимостью освобождения баланса БФКО от непрофильных активов в рамках его подготовки к продаже и рекомендовано инвестиционными консультантами.

Фондирование приобретения активов будет осуществлено за счет: 1) свободной ликвидности БНА, сформировавшейся по итогам работы с непрофильными активами; 2) депозита Банка России.

Размер предоставляемого Банком России финансирования будет определен с учетом стоимости активов, сформированной на организованном рынке ценных бумаг накануне совершения сделки, и не превысит 79,8 млрд рублей.

27 ноября 2020

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **О регистрации документа ПАО Московская Биржа**

Банк России 27 ноября 2020 года принял решение зарегистрировать Правила листинга Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банком России 25 ноября 2020 года КПК “ГАРАНТ” (ИНН 2013003080; ОГРН 1122031001180) выдано предписание № ТЗ-2-11/29588 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **Об аннулировании квалификационных аттестатов Гарнова Леонида Александровича**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации об инвестиционных фондах, повлекшими нарушения Обществом с ограниченной ответственностью “ИнтерФинанс Управление Активами” (ИНН 7707628890) (далее — Общество) законодательства Российской Федерации об инвестиционных фондах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, выданной Обществу, 26 ноября 2020 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AV-010 № 000357 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, серии AIV-002 № 003153 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, серии AI-002 № 002827 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданные Гарнову Леониду Александровичу, исполняющему (исполнявшему) функции единоличного исполнительного органа Общества в периоды с 20.06.2014 по 05.03.2019 и с 01.07.2019 по настоящее время.

30 ноября 2020

### Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АО “ТЭМБР-БАНК”

Банк России 30 ноября 2020 года прекратил деятельность временной администрации<sup>1</sup> по управлению кредитной организацией АО “ТЭМБР-БАНК” (далее — Банк).

По результатам проведенного временной администрацией обследования финансового состояния кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства) не установлено.

Арбитражный суд города Москвы 16.11.2020 принял решение о принудительной ликвидации Банка.

Ликвидатором утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Подробная информация о результатах деятельности временной администрации размещена на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Временная администрация назначена приказом Банка России от 02.10.2020 № ОД-1584 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

30 ноября 2020

## Информация о проведении общероссийского дня приема граждан

14 декабря 2020 года в Общественной приемной Банка России и в подразделениях Банка России в субъектах Российской Федерации состоится личный прием граждан.

В соответствии с поручением Президента Российской Федерации ежегодно начиная с 12 декабря 2013 года в День Конституции Российской Федерации проводится общероссийский день приема граждан с 12 часов 00 минут до 20 часов 00 минут по местному времени в Приемной Президента Российской Федерации по приему граждан в городе Москве, приемных Президента Российской Федерации в федеральных округах и в административных центрах субъектов Российской Федерации (далее — приемные Президента Российской Федерации), в федеральных органах исполнительной власти и в соответствующих территориальных органах, в федеральных государственных органах и в соответствующих территориальных органах, в исполнительных органах государственной власти субъектов Российской Федерации (далее — государственные органы) и в органах местного самоуправления.

С 12 часов 00 минут до 20 часов 00 минут по местному времени проводят личный прием заявителей, пришедших в соответствующие приемные Президента Российской Федерации, государственные органы или органы местного самоуправления, уполномоченные лица данных органов и обеспечивают с согласия заявителей личное обращение в режиме видео-конференц-связи, видеосвязи, аудиосвязи или иных видов связи к уполномоченным лицам иных органов, в компетенцию которых входит решение поставленных в устных обращениях вопросов. Личный прием проводится в соответствии с предварительной записью при предоставлении документа, удостоверяющего личность.

В случае если уполномоченные лица органов, осуществляющие личный прием заявителей, не обеспечили с учетом часовых зон возможность личного обращения заявителей в режиме видео-конференц-связи, видеосвязи, аудиосвязи или иных видов связи к уполномоченным лицам органов, в компетенцию которых входит решение поставленных в устных обращениях вопросов, то в течение 7 рабочих дней после общероссийского дня приема граждан или в иные удобные для данных заявителей сроки будет обеспечена возможность личного обращения к соответствующим уполномоченным лицам. О времени, дате и месте проведения приема в режиме видео-конференц-связи, видеосвязи, аудиосвязи или иных видов связи данные заявители информируются в течение 3 рабочих дней после общероссийского дня приема граждан.

В соответствии с решением рабочей группы при Администрации Президента Российской Федерации по координации и оценке работы с обращениями граждан и организаций общероссийский день приема граждан в 2020 году проводится 14 декабря.

В условиях осложненной эпидемиологической ситуации, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), прием заявителей в общероссийский день приема граждан осуществляется строго по предварительной записи.

Информация об адресах проведения 14 декабря 2020 года приема заявителей размещена на официальном сайте Президента Российской Федерации в сети Интернет на странице “Личный прием” раздела “Обращения” ([letters.kremlin.ru/receptions](http://letters.kremlin.ru/receptions)), а также на официальных сайтах соответствующих государственных органов и органов местного самоуправления в сети Интернет.

Подробнее см. на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru>.

## Информация к Реестру кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг

В соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг” Банк России информирует об изменении сокращенного фирменного наименования кредитной организации “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) (рег. № 1810), признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг и включенной в соответствующий реестр<sup>1</sup>, на “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) 30.11.2020.

<sup>1</sup> Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, опубликован в “Вестнике Банка России” № 25 (2161) от 25.03.2020.

# Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 ноября 2020 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.11.2020	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.11.2020	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		199 580 270	Да	
2	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"	65		5 790 897	Да	
3	АО "БКС Банк"	101		7 871 899	Да	
4	АО "РН Банк"	170		22 784 434	Да	
5	АО КБ "Урал ФД"	249		2 859 935	Да	
6	АО КБ "Хлынов"	254		3 793 450	Да	
7	ООО "ХКФ Банк"	316		59 330 559	Да	
8	АО "АБ "РОССИЯ"	328		90 798 900	Да	
9	Банк ГПБ (АО)	354	+	746 143 438	Да	
10	ООО Банк "Аверс"	415		24 472 563	Да	
11	ПАО "Бест Эффорте Банк"	435		1 550 853	Да	
12	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436		84 053 554	Да	
13	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485		9 611 946	Да	
14	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493		8 963 220	Да	
15	АО "Банк Акцепт"	567		2 791 764	Да	
16	АО БАНК "СНГБ"	588		13 278 950	Да	
17	АО "Почта Банк"	650	+	99 189 843	Да	
18	АО "Дальневосточный банк"	843		9 294 465	Да	
19	ПАО "МИНБанк"	912	+	6 890 416	Да	
20	ПАО "Запсибкомбанк"	918	+	17 336 978	Да	
21	ПАО "Совкомбанк"	963		201 385 759	Да	
22	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 675 381 610	Да	
23	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307		5 790 132	Да	
24	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326		614 809 690	Да	
25	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343		10 035 498	Да	
26	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	54 356 607	Да	
27	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	+	26 675 613	Да	
28	ПАО Сбербанк	1481	+	4 537 146 347	Да	
29	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637		9 918 031	Да	
30	Креди Агриколь КИБ АО	1680		13 543 351	Да	
31	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)	1810	+	15 256 832	Да	
32	ПАО "НБД-Банк"	1966		5 159 396	Да	
33	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978		288 458 806	Да	
34	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	+	8 072 568	Да	
35	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	+	87 939 825	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.11.2020	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.11.2020	Участие в ССВ	Примечание
36	“Сетелем Банк” ООО	2168	+	22 833 333	Да	
37	АКБ “НРБанк” (АО)	2170	+	5 277 142	Да	
38	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	+	355 685 855	Да	
39	АО “Банк Интеза”	2216		14 489 732	Да	
40	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225		14 451 179	Да	
41	КИВИ Банк (АО)	2241		13 247 260	Да	
42	ПАО “МТС-Банк”	2268		37 510 793	Да	
43	ПАО РОСБАНК	2272		170 880 349	Да	
44	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275		60 525 152	Да	
45	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	+	30 348 298	Да	
46	Банк СОЮЗ (АО)	2307		11 198 756	Да	
47	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309		8 715 987	Да	
48	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	+	86 410 881	Да	
49	Инвестиционный Банк “ВЕСТА” (ООО)	2368		1 225 843	Да	
50	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	+	11 711 426	Да	
51	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440		15 466 190	Да	
52	ПАО “МЕТКОМБАНК”	2443		19 358 462	Да	
53	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		26 893 016	Да	
54	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	+	59 866 883	Да	
55	АО КБ “Ситибанк”	2557		62 686 403	Да	
56	“ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)” (АО)	2559		3 211 509	Да	
57	Банк “КУБ” (АО)	2584	+	5 230 735	Да	
58	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590		71 299 658	Да	
59	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629		29 952 301	Да	
60	АО “Тинькофф Банк”	2673		125 588 120	Да	
61	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707		18 473 998	Да	
62	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733		9 736 633	Да	
63	АКБ “Держава” ПАО	2738		8 176 003	Да	
64	АО “БМ-Банк”	2748	+	77 235 326	Да	
65	АО “ОТП Банк”	2766		34 658 616	Да	
66	АО МС Банк Рус	2789		4 185 977	Да	
67	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	+	30 830 128	Да	
68	АО “Банк ФИНАМ”	2799		1 748 660	Да	
69	АО “БАНК СГБ”	2816		5 390 371	Да	
70	АО “РОСКОСМОСБАНК”	2989	+	37 371 210	Да	
71	ООО “Экспобанк”	2998		17 850 332	Да	
72	АО “Нордеа Банк”	3016		22 196 822	Да	
73	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		7 299 304	Да	
74	ПАО “РГС Банк”	3073	+	17 421 993	Да	
75	АО “РФК-банк”	3099	+	1 734 636	Да	
76	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		6 871 378	Да	
77	АО “СЭБ Банк”	3235		5 853 361	Да	
78	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	+	246 687 960	Да	
79	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		34 421 897	Да	
80	Банк “ВБРР” (АО)	3287	+	143 131 239	Да	



№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.11.2020	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.11.2020	Участие в ССВ	Примечание
81	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290		10 802 664	Да	
82	АО "Райффайзенбанк"	3292		204 415 495	Да	
83	НКО АО НРД	3294		11 020 870	Нет	
84	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311		17 873 968	Да	
85	ООО "Дойче Банк"	3328		16 395 352	Да	
86	АО "Денизбанк Москва"	3330		6 305 910	Да	
87	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		11 259 731	Да	
88	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337		18 464 380	Да	
89	АО "МСП Банк"	3340	+	26 534 594	Да	
90	АО "Россельхозбанк"	3349	+	520 834 625	Да	
91	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		32 576 025	Да	
92	АО "СМП Банк"	3368		55 970 718	Да	
93	АО "Банк Финсервис"	3388		10 972 722	Да	
94	"Натиксис Банк АО"	3390		6 369 244	Да	
95	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		3 061 725	Да	
96	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		11 454 356	Да	
97	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		3 441 606	Да	
98	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК		77 319 695	Нет	
99	АО "Тойота Банк"	3470		12 554 968	Да	
100	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		20 447 251	Да	
101	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	+	7 885 459	Нет	
102	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 605 318	Да	
103	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)	3539-ЦК		1 248 088	Нет	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	199 580 270	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	90 798 900	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	746 143 438	Да
4	ПАО “Совкомбанк”	963	201 385 759	Да
5	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 675 381 610	Да
6	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	614 809 690	Да
7	РНКБ Банк (ПАО)	1354	54 356 607	Да
8	ПАО Сбербанк	1481	4 537 146 347	Да
9	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	87 939 825	Да
10	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	355 685 855	Да
11	ПАО РОСБАНК	2272	170 880 349	Да
12	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	86 410 881	Да
13	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	26 893 016	Да
14	АО КБ “Ситибанк”	2557	62 686 403	Да
15	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	29 952 301	Да
16	АО “ОТП Банк”	2766	34 658 616	Да
17	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	30 830 128	Да
18	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	246 687 960	Да
19	Банк “ВБРР” (АО)	3287	143 131 239	Да
20	АО “Райффайзенбанк”	3292	204 415 495	Да
21	АО “МСП Банк”	3340	26 534 594	Да
22	АО “Россельхозбанк”	3349	520 834 625	Да
23	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	55 970 718	Да

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 883-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	199 580 270	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	59 330 559	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	90 798 900	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	746 143 438	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	84 053 554	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	201 385 759	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 675 381 610	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	614 809 690	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	54 356 607	Да
10	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	26 675 613	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 537 146 347	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	288 458 806	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	87 939 825	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	355 685 855	Да
15	ПАО РОСБАНК	2272	170 880 349	Да
16	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	86 410 881	Да
17	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	59 866 883	Да
18	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	71 299 658	Да
19	АО “Тинькофф Банк”	2673	125 588 120	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	34 658 616	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	246 687 960	Да
22	Банк “ВБРР” (АО)	3287	143 131 239	Да
23	АО “Райффайзенбанк”	3292	204 415 495	Да
24	АО “МСП Банк”	3340	26 534 594	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	520 834 625	Да
26	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	55 970 718	Да

## Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	199 580 270	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	59 330 559	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	90 798 900	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	746 143 438	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	84 053 554	Да
6	АО «Почта Банк»	650	99 189 843	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	201 385 759	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 675 381 610	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	614 809 690	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	54 356 607	Да
11	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	26 675 613	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 537 146 347	Да
13	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	288 458 806	Да
14	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	87 939 825	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	355 685 855	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	170 880 349	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	30 348 298	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	86 410 881	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	59 866 883	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	71 299 658	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	125 588 120	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	77 235 326	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	34 658 616	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	30 830 128	Да
25	АО «РОСКОСМОСБАНК»	2989	37 371 210	Да
26	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	246 687 960	Да
27	Банк «ВБРР» (АО)	3287	143 131 239	Да
28	АО «Райффайзенбанк»	3292	204 415 495	Да
29	АО «МСП Банк»	3340	26 534 594	Да
30	АО «Россельхозбанк»	3349	520 834 625	Да

## Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

30 ноября 2020 года

№ ОД-1977

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 23 октября 2020 года № ОД-1714**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 ноября 2020 года в приложение к приказу Банка России от 23 октября 2020 года № ОД-1714 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Петрук Елена Дмитриевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

30 ноября 2020 года

№ ОД-1978

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 13 ноября 2020 года № ОД-1847**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) КБ “МКБ” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 ноября 2020 года в приложение к приказу Банка России от 13 ноября 2020 года № ОД-1847 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) КБ “МКБ” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Колосова Наталья Валерьевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

30 ноября 2020 года

№ ОД-1979

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва)**

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 16.11.2020 решения по делу № А40-201113/20-145-1383 о принудительной ликвидации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) (регистрационный номер — 2764, дата регистрации — 28.03.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 30 ноября 2020 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 2 октября 2020 года № ОД-1584 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин****СООБЩЕНИЕ****государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации “Международный коммерческий банк” (акционерное общество)**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 13 ноября 2020 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) КБ “МКБ” (АО) (далее — Международный коммерческий банк, банк), г. Москва, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2524, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 13 ноября 2020 г. № ОД-1846.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов (с изменениями, вступившими в силу с 1 октября 2020 г.)**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).



В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов), подлежащих страхованию** (далее — вклады), в банке, но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 24 ноября 2020 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / “Международный коммерческий банк” (АО)”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк” — 8 (800) 200-02-90, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет продолжена через этот же либо иной банк-агент, либо будет осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

**АО “Россельхозбанк”** осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики Международного коммерческого банка, имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4**.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 15 000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении банка. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за

выплатой возмещения представителя (наследника) вкладчика — физического лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации АО “ТЭМБР-БАНК”

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 18 ноября 2020 г. (дата объявления резолютивной части — 16 ноября 2020 г.) по делу № А40-201113/20-145-1383 КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (далее — Банк; ОГРН 1027739282581; ИНН 7707283980; адрес регистрации: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., 10) 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.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора Банка не назначена.

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: 127994, г. Москва, ГСП-4.

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о 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, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (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 ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

## СООБЩЕНИЕ

### об исключении АО Банк Инноваций и Развития из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития АО Банк Инноваций и Развития (регистрационный номер по Книге

государственной регистрации кредитных организаций 2647, номер по реестру банков 890) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 26 ноября 2020 г. (протокол № 105) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 19 ноября 2020 г. на основании письма Банка России от 23 ноября 2020 г. № 14-5-18/9586 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц 19 ноября 2020 г., № записи 2207712382029).

# Некредитные финансовые организации

30 ноября 2020 года

№ ОД-1972

## ПРИКАЗ О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

В связи с неоднократным нарушением в течение одного года обществом с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” требований финансовой устойчивости и платежеспособности, а также представлением в орган страхового надзора недостоверной информации на основании пункта 4 статьи 32.5-1, пункта 1 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 23.10.2015 СЛ № 3295 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 23.10.2015 СИ № 3295 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 23.10.2015 ОС № 3295-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3295; адрес: 649000, г. Горно-Алтайск, Коммунистический пр-т, дом 9, офис 1; ИНН 0411063374; ОГРН 1020400754285).

2. Установить пятидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня размещения настоящего приказа на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3. В соответствии с подпунктом 1 пункта 6.1 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”.

4. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

30 ноября 2020 года

№ ОД-1974

## ПРИКАЗ О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

На основании пунктов 3, 6.1 и 7 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с приостановлением приказом Банка России от 30.11.2020 № ОД-1972 действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 30 ноября 2020 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3295; адрес: 649000, г. Горно-Алтайск, Коммунистический пр-т, д. 9, офис 1; ИНН 0411063374; ОГРН 1020400754285) сроком на шесть месяцев.

2. Назначить руководителем временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” Карташова Александра Сергеевича – начальника отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций

Департамента страхового рынка (адрес для направления корреспонденции: 656049, г. Барнаул, проспект Красноармейский, д. 36.).

3. Утвердить состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа — “РОСЭНЕРГО” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа — “РОСЭНЕРГО”.

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

6. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в десятидневный срок опубликовать в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 30 ноября 2020 года № ОД-1974

### **Состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа — “РОСЭНЕРГО”**

Руководитель временной администрации

Карташов Александр Сергеевич — начальник отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка.

Члены временной администрации:

Аксёнова Валентина Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

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

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

Баянов Максим Владимирович — начальник отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Гарник Наталья Леонидовна — ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Говырина Лариса Ивановна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Васильченко Александр Алексеевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Драчев Виктор Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Данилов Сергей Александрович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

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

Ефимов Юрий Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Зинченко Александр Петрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Иванов Александр Николаевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Колдина Александра Викторовна — ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Кузнецов Павел Игоревич — начальник отдела надзора за страховыми организациями № 3 Управления страхового надзора № 1 Департамента страхового рынка;

Кузнецова Оксана Александровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Кулагина Светлана Федоровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

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

Лукутцова Елена Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Мушкин Максим Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

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

Панина Алёна Владимировна — консультант отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка;

Попов Евгений Витальевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Певнева Евгения Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Периг Юрий Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Пчелина Наталья Васильевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Ступин Алексей Вячеславович — главный эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Суслов Александр Геннадьевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Сналина Елена Валентиновна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Слепнёв Дмитрий Андреевич — начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Сергеева Светлана Ивановна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Тряпицына Наталия Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка;

Шевцов Руслан Станиславович — главный эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Шаталина Галина Васильевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ясенев Алексей Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Голубева Елена Михайловна — главный эксперт отдела ликвидационных процедур страховых организаций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Колосова Наталья Валерьевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Конов Александр Сергеевич — начальник отдела проверок контрольного управления Департамента контроля страховой деятельности Всероссийского союза страховщиков (по согласованию);



---

Котова Ольга Владимировна — главный эксперт отдела урегулирования требования кредиторов страховых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Тарасова Людмила Олеговна — начальник четвертого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 20 по 26 ноября 2020 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.11.2020	23.11.2020	24.11.2020	25.11.2020	26.11.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,06	4,03	4,02	4,05	4,07	4,05	-0,07
от 2 до 7 дней	4,47	4,05		4,03	4,05	4,15	-0,05
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	4,69					4,69	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.11.2020	23.11.2020	24.11.2020	25.11.2020	26.11.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,02	4,01	4,00	4,02	4,03	4,02	-0,07
от 2 до 7 дней				4,09		4,09	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.11.2020	23.11.2020	24.11.2020	25.11.2020	26.11.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,23	4,31	4,23	4,22	4,21	4,24	-0,07
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 13.11.2020 по 19.11.2020, 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.
01.12.2020	Основной аукцион	1 неделя	02.12.2020	09.12.2020	2 200	2 055,7	241	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,23	2 055,7

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	24.11	25.11	26.11	27.11	28.11
1 австралийский доллар	55,5018	55,7844	55,4875	55,5476	55,9618
1 азербайджанский манат	44,5909	44,6231	44,4218	44,4095	44,6497
100 армянских драмов	15,2052	15,2162	14,8715	14,8747	14,9699
1 белорусский рубль	29,7506	29,6998	29,4585	29,4022	29,3587
1 болгарский лев	45,9569	46,0375	45,9891	46,0128	46,2476
1 бразильский реал	14,0800	13,9339	14,0440	14,1715	14,2145
100 венгерских форинтов	24,9806	24,9558	24,9291	24,9316	25,0582
1000 вон Республики Корея	68,1767	68,3159	68,1635	68,2689	68,6798
10 гонконгских долларов	97,7258	97,8038	97,3678	97,3484	97,8736
1 датская крона	12,0714	12,0947	12,0867	12,0916	12,1533
1 доллар США	75,7600	75,8146	75,4727	75,4518	75,8599
1 евро	89,9347	89,8934	89,8880	90,0291	90,4629
10 индийских рупий	10,2291	10,2490	10,2085	10,2211	10,2725
100 казахстанских тенге	17,8242	17,8560	17,8427	17,8314	17,8898
1 канадский доллар	58,0403	58,2249	58,0291	58,0131	58,3448
100 киргизских сомов	89,3142	89,3787	88,9828	88,9476	89,4298
1 китайский юань	11,5326	11,5257	11,4714	11,4803	11,5245
10 молдавских леев	44,0337	44,1026	43,8158	43,7402	43,9768
1 новый туркменский манат	21,6767	21,6923	21,5945	21,5885	21,7053
10 норвежских крон	84,3606	84,4703	85,0895	85,2360	85,7145
1 польский злотый	20,1265	20,1479	20,1207	20,1307	20,1819
1 румынский лей	18,4475	18,4729	18,4634	18,4655	18,5613
1 СДР (специальные права заимствования)	107,9974	108,2375	107,5131	107,5392	108,1208
1 сингапурский доллар	56,4615	56,4601	56,2306	56,3325	56,6795
10 таджикских сомони	66,8815	66,9297	66,6279	66,6094	66,9697
10 турецких лир	97,4819	96,2456	94,8364	95,2470	97,0038
10 000 узбекских сумов	73,1204	73,1731	72,4664	72,4463	72,8381
10 украинских гривен	26,7184	26,7102	26,6100	26,5255	26,6526
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,1472	101,3869	100,8315	100,8489	101,3792
10 чешских крон	34,1338	34,2835	34,3479	34,4411	34,5981
10 шведских крон	88,1043	88,2612	88,5020	88,8118	89,0249
1 швейцарский франк	83,1979	83,2944	82,8096	83,1242	83,6844
10 южноафриканских рэндов	49,4643	49,4596	49,8472	49,8147	49,9456
100 японских иен	73,0006	72,6855	72,2815	72,3446	72,9177

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
24.11.2020	4539,73	58,86	2313,95	5687,45
25.11.2020	4431,61	58,27	2283,93	5689,11
26.11.2020	4388,45	56,19	2339,15	5670,73
27.11.2020	4402,52	56,79	2336,07	5732,24
28.11.2020	4409,74	56,97	2336,51	5829,09

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



# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 18 ноября 2020 года  
Регистрационный № 60965

24 сентября 2020 года

№ 5561-У

## УКАЗАНИЕ

### О ведении Банком России единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка

Настоящее Указание на основании абзаца первого и пункта 3 части 7 и части 9 статьи 3, части 2 и пункта 4 части 3 статьи 26, части 8 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2017, № 52, ст. 7920) устанавливает:

порядок ведения Банком России и состав информации единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

порядок представления некоммерческой организацией документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

перечень документов из числа документов, предусмотренных частью 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, повторное представление которых в Банк России не требуется для саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, имеющей статус саморегулируемой организации в отношении одного вида деятельности финансовых организаций и желающей приобрести статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в отношении иного вида деятельности финансовых организаций;

порядок заверения документа некоммерческой организации, предусмотренного пунктом 3 части 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”;

порядок представления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка в Банк России документов и информации, предусмотренных частью 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, их формы и состав.

1. Банк России должен вести единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее — реестр) в электронном виде.

2. Банк России должен включать в реестр в отношении каждой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее — саморегулируемая организация) следующую информацию:

- наименование саморегулируемой организации;
- основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) саморегулируемой организации;

- идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) саморегулируемой организации;

- адрес саморегулируемой организации, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ);

- сведения об официальном сайте саморегулируемой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”);

- номер контактного телефона и адрес электронной почты саморегулируемой организации;

- сведения о лице, осуществляющем функции руководителя саморегулируемой организации (фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии));

- вид (виды) деятельности, предусмотренный (предусмотренные) частью 1 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (далее соответственно — Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, деятельность финансовых организаций), являющийся (являющиеся) предметом саморегулирования для саморегулируемой организации;

- дату (даты) приобретения статуса саморегулируемой организации по каждому виду деятельности финансовых организаций, являющемуся предметом саморегулирования для саморегулируемой организации;

- сведения о членах саморегулируемой организации (вид (виды) осуществляемой каждым из ее членов деятельности, являющейся предметом саморегулирования для саморегулируемой организации; ИНН и ОГРН каждого из ее членов — юридических лиц; ИНН, основной государственный регистрационный номер индивидуального

предпринимателя, паспортные данные каждого из ее членов — индивидуальных предпринимателей);

дату (даты) прекращения статуса саморегулируемой организации по каждому виду деятельности финансовых организаций, являющемуся предметом саморегулирования саморегулируемой организации (при наличии).

3. Некоммерческая организация, желающая приобрести статус саморегулируемой организации в отношении одного или нескольких видов деятельности финансовых организаций (далее — некоммерческая организация), должна представить в Банк России для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в реестр документы, предусмотренные частью 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, с соблюдением требований, предусмотренных пунктами 4–11 настоящего Указания (далее при совместном упоминании — документы для внесения в реестр).

4. Заявление о внесении сведений о некоммерческой организации в реестр (далее — заявление о внесении сведений в реестр) должно содержать следующие сведения:

полное и сокращенное (последнее — при наличии) наименование некоммерческой организации;

ОГРН некоммерческой организации;

ИНН некоммерческой организации;

адрес некоммерческой организации, указанный в ЕГРЮЛ;

адрес официального сайта некоммерческой организации в сети “Интернет”;

контактную информацию некоммерческой организации (номер телефона, номер факса (при наличии), адрес электронной почты);

номер и дату письма некоммерческой организации, которым документы, предусмотренные пунктами 1, 2, 4, 5 и 7 части 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, были представлены в Банк России (в случае если указанные документы ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились) (для некоммерческой организации, имеющей статус саморегулируемой организации);

сведения о банковских счетах, открытых некоммерческой организацией в кредитных организациях, в которых размещены денежные средства, указанные в документе, предусмотренном пунктом 6 части 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ (наименование кредитной организации (ее филиала), регистрационный (порядковый) номер кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, адрес кредитной организации (ее филиала), вид и номер счета);

просьбу о внесении сведений о некоммерческой организации в реестр с указанием вида

(видов) деятельности, являющегося (являющихся) предметом саморегулирования;

опись документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений в реестр, включающую информацию о наименовании и количестве листов каждого документа, прилагаемого к заявлению о внесении сведений в реестр, количестве листов комплекта документов в целом.

Рекомендуемый образец заявления о внесении сведений в реестр приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

5. Перечень членов некоммерческой организации должен быть:

составлен по состоянию на дату не ранее чем за один рабочий день до даты подачи некоммерческой организацией заявления о внесении сведений в реестр отдельно в отношении каждого вида деятельности финансовой организации, являющегося предметом саморегулирования в соответствии с заявлением о внесении сведений в реестр;

заверен лицом, осуществляющим функции руководителя некоммерческой организации, или иным уполномоченным некоммерческой организацией лицом с указанием его фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), должности и даты составления и проставлением печати некоммерческой организации на заверительной надписи. Оттиск печати должен располагаться в специально отведенном месте перечня членов, обозначаемом буквами “М.П.”.

Рекомендуемый образец перечня членов некоммерческой организации приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

6. Смета, отражающая возможность осуществления некоммерческой организацией функций саморегулируемой организации по каждому виду деятельности финансовых организаций, являющемуся предметом саморегулирования (далее — смета), должна быть составлена в соответствии с Указанием Банка России от 9 марта 2016 года № 3977-У “О требованиях к составлению сметы, отражающей возможность осуществления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка своих функций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2016 года № 41648.

7. Документы, подтверждающие соблюдение требований, установленных статьей 24 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, должны быть представлены согласно перечню, предусмотренному пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У “О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 января

2016 года № 40891, 11 июля 2017 года № 47358, 18 апреля 2019 года № 54441 (далее — Указание Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У) (в отношении некоммерческой организации, не имеющей статуса саморегулируемой организации).

8. Документы, предусмотренные пунктами 1, 2, 4, 5 и 7 части 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, не должны представляться некоммерческой организацией, имеющей статус саморегулируемой организации, повторно, если указанные документы ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились.

9. Документы для внесения в реестр, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2019, № 52, ст. 7798).

10. Некоммерческая организация, не имеющая статуса саморегулируемой организации, должна представить в Банк России документы для внесения в реестр одним из следующих способов по своему выбору.

10.1. Заказ почтовое отправление с уведомлением о вручении на бумажном носителе.

В документах для внесения в реестр, содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием его фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), должности и даты составления и проставлением печати некоммерческой организации на заверительной надписи.

Документы для внесения в реестр, за исключением заявления о внесении сведений в реестр, перечня членов некоммерческой организации, сметы, документов, предусмотренных пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У (за исключением анкеты кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации), должны быть представлены в виде копий, заверенных лицом, осуществляющим функции руководителя некоммерческой организации, или иным уполномоченным некоммерческой организацией лицом с указанием его фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), должности и

даты составления и проставлением печати некоммерческой организации на заверительной надписи. К документам для внесения в реестр должна быть приложена доверенность (копия доверенности), содержащая полномочия лица на указанное заверение.

Одновременно с документами для внесения в реестр на бумажном носителе в Банк России должны быть представлены на электронном носителе информации (флеш-накопителе) следующие документы:

смета в виде файла с расширением \*.pdf, содержащего ее электронную копию;

устав некоммерческой организации, перечень членов некоммерческой организации, внутренние стандарты некоммерческой организации, предусмотренные частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, и положения об органах некоммерческой организации, предусмотренных статьями 20—23, 25 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов, и в виде файлов с расширением \*.docx (\*.rtf).

10.2. В форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с юридическими лицами при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета, определенным на основании частей третьей и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738) (далее — порядок взаимодействия).

Документы для внесения в реестр должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Одновременно с электронными копиями устава некоммерческой организации, перечня членов некоммерческой организации, внутренних стандартов некоммерческой организации, предусмотренных частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, и положений об органах некоммерческой организации, предусмотренных статьями 20—23, 25 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, в Банк России должны быть представлены файлы, содержащие указанные документы, с расширением \*.docx (\*.rtf).

11. Некоммерческая организация, имеющая статус саморегулируемой организации, должна представить в Банк России документы для внесения в реестр в соответствии с подпунктом 10.2 пункта 10 настоящего Указания.

12. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения о внесении сведений

о некоммерческой организации в реестр должен разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” обновленный реестр, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2020, № 17, ст. 2701) (далее — Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ).

13. Банк России должен уведомить некоммерческую организацию о внесении сведений о ней в реестр посредством направления некоммерческой организации в срок, установленный частью 10 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, выписки из реестра:

в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия (при наличии у некоммерческой организации доступа к личному кабинету);

на бумажном носителе (в случае отсутствия у некоммерческой организации доступа к личному кабинету).

14. Выписка из реестра должна содержать следующие сведения:

полное наименование саморегулируемой организации;

ОГРН саморегулируемой организации;

ИНН саморегулируемой организации;

адрес саморегулируемой организации, указанный в ЕГРЮЛ;

номер контактного телефона саморегулируемой организации;

адрес официального сайта саморегулируемой организации в сети “Интернет”;

вид (виды) деятельности финансовых организаций, являющийся (являющиеся) предметом саморегулирования;

дату (даты) приобретения статуса саморегулируемой организации по каждому виду деятельности финансовых организаций, являющемуся предметом саморегулирования;

дату формирования выписки из реестра.

15. В случае принятия решения об отказе во внесении сведений о некоммерческой организации в реестр Банк России в срок, предусмотренный частью 10 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, должен уведомить об этом некоммерческую организацию способом, которым документы для внесения в реестр были представлены некоммерческой организацией в Банк России. Уведомление об отказе во внесении сведений о некоммерческой организации в реестр должно содержать мотивированное обоснование принятого решения.

16. Документы для внесения в реестр не возвращаются некоммерческой организации.

17. В целях обеспечения актуальности сведений, включаемых Банком России в реестр, саморегулируемая организация в соответствии с порядком взаимодействия должна представлять в Банк России заявление о внесении изменений в сведения о саморегулируемой организации, содержащиеся в реестре, в виде файла, сформированного с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, для заполнения указанного заявления (далее — заявление о внесении изменений в сведения о саморегулируемой организации).

Заявление о внесении изменений в сведения о саморегулируемой организации должно представляться саморегулируемой организацией в Банк России в следующих случаях:

17.1. В случае изменения адреса саморегулируемой организации, указанного в ЕГРЮЛ, электронной почты и номера контактного телефона, адреса официального сайта саморегулируемой организации в сети “Интернет” (с приложением файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии документов, подтверждающих принятие саморегулируемой организацией решения (решений) об изменении указанных сведений (при наличии) — в срок, установленный абзацем первым части 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

17.2. В случае изменения фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) руководителя саморегулируемой организации (с приложением файла с расширением \*.pdf, содержащего электронную копию паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) — не позднее тридцати календарных дней со дня указанного изменения (изменений).

17.3. В случае назначения руководителя саморегулируемой организации (с приложением файла с расширением \*.pdf, содержащего электронную копию протокола заседания (решения) уполномоченного органа управления саморегулируемой организации (выписки из него) — не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении руководителя саморегулируемой организации.

17.4. В случае освобождения от должности руководителя саморегулируемой организации (с приложением файла с расширением \*.pdf, содержащего электронную копию протокола заседания (решения) уполномоченного органа управления саморегулируемой организации (выписки из него) — не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения об освобождении от должности руководителя саморегулируемой организации.

17.5. В случае возложения временного исполнения обязанностей руководителя саморегулируемой организации (с приложением файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии



документов, в соответствии с которыми лицо временно исполняло обязанности руководителя саморегулируемой организации, и электронные копии документов, предусмотренных пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У) — не позднее десяти рабочих дней со дня окончания квартала в отношении всех случаев временного исполнения обязанностей руководителя саморегулируемой организации в течение квартала.

В случае если документы, предусмотренные Указанием Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У, в отношении лица, временно исполнявшего обязанности руководителя саморегулируемой организации, ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное их представление не требуется. В заявлении о внесении изменений в сведения о саморегулируемой организации должны быть указаны дата и номер письма саморегулируемой организации, которым документы были представлены в Банк России.

17.6. В случае приема финансовой организации в члены саморегулируемой организации (с приложением файла с расширением \*.pdf, содержащего электронную копию решения саморегулируемой организации о приеме финансовой организации в члены саморегулируемой организации) — в срок, установленный частью 2 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

17.7. В случае прекращения членства финансовой организации в саморегулируемой организации (с приложением файла с расширением \*.pdf, содержащего электронную копию решения саморегулируемой организации, в соответствии с которым членство финансовой организации прекращено (при наличии) — в срок, установленный частью 5 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ.

18. Банк России должен внести изменения в реестр не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления о внесении изменений в сведения о саморегулируемой организации и прилагаемых к нему документов и не позднее одного рабочего дня со дня внесения изменений разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” реестр, содержащий обновленные сведения, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

19. Саморегулируемая организация в случае принятия решений, предусмотренных пунктом 2 части 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, обязана в срок, установленный абзацем первым части 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ, представить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия следующие документы:

19.1. Уведомление о принятом саморегулируемой организацией решении о внесении изменений в устав саморегулируемой организации и (или) документы, утвержденные (принятые) саморегулируемой организацией и регламентирующие деятельность ее органов, указанных в статье 25 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ (далее при совместном упоминании — внутренние документы саморегулируемой организации), содержащее следующие сведения:

полное и сокращенное (последнее — при наличии) наименование саморегулируемой организации;

ОГРН саморегулируемой организации;

ИНН саморегулируемой организации;

наименования представляемых в Банк России внутренних документов саморегулируемой организации;

опись документов, прилагаемых к уведомлению, включающую информацию о наименовании и количестве листов каждого документа, количестве листов комплекта документов в целом.

19.2. Изменения, внесенные во внутренние документы саморегулируемой организации, или внутренние документы саморегулируемой организации в новой редакции.

19.3. Протокол заседания (решение) уполномоченного органа саморегулируемой организации (выписка из него), в котором содержится информация об утверждении изменений во внутренние документы саморегулируемой организации или утверждении внутренних документов саморегулируемой организации в новой редакции.

19.4. Документ, содержащий перечень изменений, внесенных во внутренние документы саморегулируемой организации, по форме, установленной приложением 3 к настоящему Указанию (за исключением случая утверждения уполномоченным органом саморегулируемой организации внутренних документов саморегулируемой организации в новой редакции).

20. Документы, предусмотренные подпунктами 19.1 и 19.3 пункта 19 настоящего Указания, должны быть представлены в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Документ, предусмотренный подпунктом 19.2 пункта 19 настоящего Указания, должен быть представлен в виде файла с расширением \*.pdf, содержащего электронную копию указанного документа, и в виде файла с расширением \*.docx (\*.rtf).

Документ, предусмотренный подпунктом 19.4 пункта 19 настоящего Указания, должен быть представлен в виде файла с расширением \*.docx (\*.rtf).

21. Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о прекращении статуса саморегулируемой организации в соответствии

со статьей 27 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ должен направить саморегулируемой организации в соответствии с порядком взаимодействия уведомление о прекращении статуса саморегулируемой организации, содержащее обоснование принятого решения, за исключением случая принятия решения о прекращении статуса саморегулируемой организации, которая ликвидирована.

22. Банк России должен внести в реестр запись об исключении сведений о саморегулируемой организации не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения о прекращении статуса саморегулируемой организации или со дня получения Банком России от уполномоченного регистрирующего органа сведений о внесении в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности саморегулируемой организации в связи с ее реорганизацией и не позднее одного рабочего дня со дня внесения указанной записи в реестр разместить на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" реестр, содержащий обновленные сведения, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

23. В случае получения от любого лица запроса о представлении информации о наличии (отсутствии) сведений в реестре Банк России должен выдать ему выписку из реестра либо сообщить об отсутствии в реестре запрашиваемых сведений не позднее семи рабочих дней со дня получения указанного запроса способом, которым запрос был направлен в Банк России.

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

25. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Положение Банка России от 14 декабря 2015 года № 519-П "О порядке представления

документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, порядке ведения и составе информации единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также порядке представления саморегулируемой организацией в Банк России документов и информации, предусмотренных частью 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и их составе", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года № 41301;

подпункт 1.15 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года № 4408-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2017 года № 47358.

26. Заявление о внесении изменений в сведения о саморегулируемой организации, документы, в соответствии с которыми лица временно исполняли обязанности руководителя саморегулируемой организации, и документы, предусмотренные пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У, в отношении указанных лиц должны представляться саморегулируемой организацией в Банк России начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором настоящее Указание вступает в силу.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.11.2020.



**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 24 сентября 2020 года № 5561-У  
“О ведении Банком России единого реестра  
саморегулируемых организаций  
в сфере финансового рынка”

(рекомендуемый образец)

Банк России  
ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016<sup>1</sup>

**Заявление о внесении сведений о некоммерческой организации  
в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка**

(полное наименование)

(сокращенное (при наличии) наименование)

(основной государственный регистрационный номер)

(идентификационный номер налогоплательщика)

(адрес некоммерческой организации, указанный в едином государственном реестре юридических лиц)

(номер контактного телефона и номер факса (при наличии))

(адрес электронной почты)

(адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)

(сведения о банковских счетах, открытых некоммерческой организацией в кредитных организациях, в которых размещены денежные средства, указанные в документе, предусмотренном пунктом 6 части 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (наименование кредитной организации (ее филиала), регистрационный (порядковый) номер кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, адрес кредитной организации (ее филиала), вид и номер счета)

просит внести сведения о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в отношении следующего вида (следующих видов) деятельности финансовых организаций:

(рекомендуется указывать вид (виды), в отношении которого (которых) будет осуществляться саморегулирование)

№ п/п	Вид деятельности, в отношении которого будет осуществляться саморегулирование	Количество финансовых организаций, объединяемых некоммерческой организацией	Процент финансовых организаций, объединяемых некоммерческой организацией, от общего количества финансовых организаций, осуществляющих такой вид деятельности
1			
2			
...			

<sup>1</sup> Рекомендуется указывать в случае представления документов для внесения сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

## Перечень документов, прилагаемых к настоящему заявлению

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

Дополнительно сообщает, что документы, предусмотренные пунктами 1, 2, 4, 5 и 7 части 7 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, ранее были представлены в Банк России письмом от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ и сведения, содержащиеся в них, не изменились<sup>1</sup>.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Рекомендуется указывать в отношении некоммерческой организации, имеющей статус саморегулируемой организации.

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 24 сентября 2020 года № 5561-У  
“О ведении Банком России единого реестра  
саморегулируемых организаций  
в сфере финансового рынка”

(рекомендуемый образец)

**Перечень членов некоммерческой организации**

Вид осуществляемой членами некоммерческой организации предусмотренной частью 1 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” деятельности, являющейся предметом саморегулирования				
№ п/п	Полное наименование для юридического лица либо фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) для индивидуального предпринимателя	Идентификационный номер налогоплательщика	Основной государственный регистрационный номер / основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя	Паспортные данные (серия и номер паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), наименование органа, выдавшего паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) для индивидуального предпринимателя
1				
2				
...				

Настоящий перечень членов \_\_\_\_\_  
(полное наименование некоммерческой организации)

содержит \_\_\_\_\_, включает сведения о \_\_\_\_\_  
(рекомендуется указывать количество листов) (рекомендуется указывать общее количество членов)

финансовых организациях и составлен \_\_\_\_\_  
(рекомендуется указывать дату составления)

Полноту и достоверность сведений, указанных в настоящем перечне, подтверждаю.  
Верно

\_\_\_\_\_ (наименование должности)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

Дата заверения: “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ года  
М.П.

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 24 сентября 2020 года № 5561-У  
“О ведении Банком России единого реестра  
саморегулируемых организаций  
в сфере финансового рынка”

(форма)

**Перечень изменений, внесенных в устав саморегулируемой организации,  
и (или) документы, утвержденные (принятые) саморегулируемой организацией  
и регламентирующие деятельность ее органов, указанных в статье 25  
Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ  
“О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”**

№ п/п	Наименование внутреннего документа саморегулируемой организации	Номер структурной единицы внутреннего документа саморегулируемой организации	Краткое описание изменений, внесенных во внутренние документы саморегулируемой организации
1			
2			
...			

\_\_\_\_\_

(наименование должности)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

30 ноября 2020 года

№ 5641-У

**УКАЗАНИЕ****О признании утратившим силу Указания Банка России от 15 декабря 1997 года № 68-У “О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций”**

На основании 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):

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 15 декабря 1997 года № 68-У “О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций” (“Вестник Банка России” от 26 декабря 1997 года № 89).

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

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Министр финансов Российской Федерации

**А.Г. Силуанов**

Федеральная  
антимонопольная служба

Центральный банк  
Российской Федерации

Участникам финансового рынка  
от 24.11.2020 № СП/102596/20 / ИН-06-28/163

**О некоторых вопросах, связанных с раскрытием информации об аффилированных лицах**

В связи с многочисленными запросами о необходимости указания в списках аффилированных лиц сведений о Центральном банке Российской Федерации (Банк России), Российской Федерации, субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях в целях соблюдения требований Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (далее — Закон № 135-ФЗ) и Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (далее — Закон № 948-1) Банк России совместно с Федеральной антимонопольной службой (ФАС России) сообщают следующее.

Из статьи 4 Закона № 948-1 следует, что аффилированными лицами признаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования являются публично-правовыми образованиями (далее — Публично-правовые образования) и в соответствии со статьей 124 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) не относятся к физическим или юридическим лицам. Отнесение Публично-правовых образований к аффилированным лицам привело бы к неопределенности в отношении учета таких лиц каждым юридическим лицом, относящимся к аффилированным лицам Публично-правовых образований<sup>1</sup>.

Согласно пунктам 1 и 2 статьи 125 ГК РФ от имени Публично-правовых образований в качестве лиц, приобретающих и осуществляющих имущественные и личные неимущественные права и обязанности, выступают органы государственной власти и органы местного самоуправления. Следовательно, органы государственной власти и органы местного самоуправления, которые в

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.12.2020.

<sup>1</sup> Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 06.12.2011 № 11523/11 по делу № А40-79121/10-144-441.

рамках установленной законодательством Российской Федерации компетенции выступают от имени Публично-правовых образований при реализации указанных прав, не могут признаваться аффилированными лицами юридического лица.

Также к аффилированным лицам финансовых и иных организаций не может быть отнесен Банк России. Реализация Банком России государственно-властных полномочий в сфере финансовых рынков исключает возможность применения к нему понятия аффилированности, а также отнесения Банка России к аффилированным лицам организаций, в уставных (складочных) капиталах которых он принимает участие в связи с реализацией указанных полномочий.

Учитывая изложенное, Публично-правовые образования, органы государственной власти и органы местного самоуправления, а также Банк России не следует рассматривать в качестве аффилированных лиц юридических лиц, в том числе

по основаниям вхождения в группу лиц по признакам, определенным в статье 9 Закона № 135-ФЗ, а также включать сведения о них в списки аффилированных лиц финансовых и иных организаций, составление, ведение, представление и публикация которых осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальных сайтах ФАС России и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель  
руководителя  
ФАС России

**С.А. Пузыревский**

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.А. Швецов**



## СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-9.0-2020

# **ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. НЕСТАНДАРТНЫЕ СИТУАЦИИ И РАССЛЕДОВАНИЯ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2020-12-07

Издание официальное

Москва  
2020



---

СТО БР НПС-9.0-2020

## Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1975 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС 9.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

## Оглавление

Введение .....	46
1. Область применения .....	46
2. Термины и определения .....	46
3. Правила представления моделей связей .....	47
4. Модель связей при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований .....	47
4.1. Обзорный уровень .....	47
4.2. Концептуальный уровень .....	49
4.2.1. Процесс инициирования обработки нестандартной ситуации .....	49
4.2.2. Процесс проведения расследования по нестандартной ситуации .....	49
4.2.3. Процесс отмены платежа .....	50
4.2.4. Процесс изменения реквизитов в инициирующем платеж распоряжении .....	50
4.2.5. Сообщения, используемые в модели связей .....	50
4.2.6. Основные сценарии модели связей .....	52
4.2.6.1. Поток операций "Запрос об отмене платежа" .....	52
4.2.6.2. Поток операций "Запрос об уточнении реквизитов" .....	54
4.2.6.3. Поток операций "Заявление о неполучении денежных средств" .....	57
4.2.6.4. Поток операций "Невозможность исполнения" .....	60

СТО БР НПС-9.0-2020

## Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований переводов денежных средств на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

### 1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований переводов денежных средств.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников перевода денежных средств;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание процессов обмена финансовыми сообщениями при нестандартных ситуациях и расследованиях переводов денежных средств. По предложениям участников перевода денежных средств настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

### 2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

Плательщик	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая должна осуществить перевод денежных средств (либо от имени которой осуществляется перевод денежных средств);
Получатель средств	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой осуществляется перевод денежных средств;
Банк плательщика	— кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Плательщика;
Банк получателя средств	— кредитная организация (или ее филиал), обслуживающая (обслуживающий) счет Получателя средств;
Посредник	— кредитная организация (или ее филиал), не являющаяся (не являющийся) Банком плательщика или Банком получателя средств; платежная система;
Распоряжение	— распоряжение о переводе денежных средств;
Модель связей	— модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в национальной платежной системе;
Процесс	— совокупность последовательных действий в рамках модели связей;
Участник	— организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную Роль или задачу;
Роль	— обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса;
Дело	— уникальная совокупность записей о ходе расследования.

### 3. Правила представления моделей связей

Формирование моделей связей при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований переводов денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством о НПС и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее — документация ISO 20022). Законодательство о НПС включает в себя правила осуществления перевода денежных средств, включая процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и контроль достаточности денежных средств и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

Процесс обработки нестандартной ситуации инициируется при нарушении хода обычного выполнения перевода денежных средств. Нестандартная ситуация при обработке транзакций связана с:

- необходимостью отзыва (аннулирования) распоряжения из-за ошибки при приеме распоряжения к исполнению или на основании решения иницирующей перевод денежных средств стороны;
- необходимостью внесения изменений в реквизитный состав распоряжения из-за ошибки при приеме распоряжения к исполнению или на основании решения иницирующей перевод денежных средств стороны;
- ошибочным зачислением денежных средств на счет получателя средств;
- невозможностью осуществления приема распоряжения к исполнению с положительным результатом контроля в связи с отсутствием необходимой информации в распоряжении;
- случаем, в котором денежные средства не зачислены на счет получателя средств.

### 4. Модель связей при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований

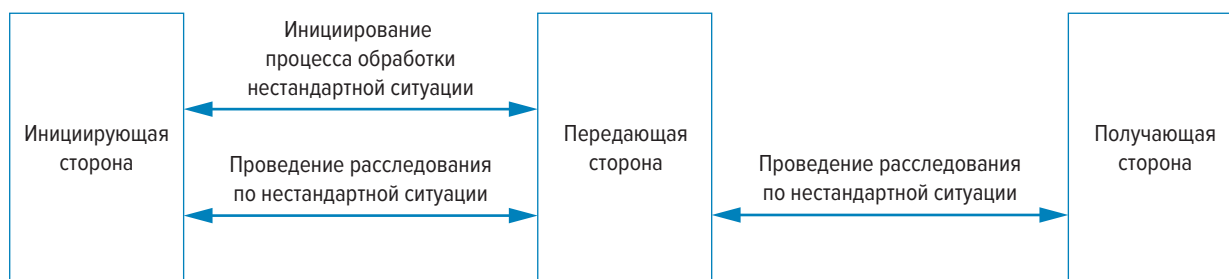
#### 4.1. Обзорный уровень

Модель обмена сообщениями при обработке нестандартных ситуаций и проведении расследований включает в себя схему отзыва распоряжения, схему отмены платежа и схему изменения реквизитов в иницирующем платеж (по инициативе получателя средств или плательщика) распоряжении. В рамках каждой из перечисленных схем выделяются следующие процессы:

- инициирование процесса обработки нестандартной ситуации;
- проведение расследования по нестандартной ситуации.

Последовательность действий в модели с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 4.1. В целях типизации описания взаимодействий между ролями введены агрегированные роли: Иницирующая сторона, Передающая сторона, Получающая сторона.

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ОБРАБОТКЕ НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЙ И ПРОВЕДЕНИИ РАССЛЕДОВАНИЙ



При обработке нестандартных ситуаций иницирующая сторона:

- создает дело с уникальным сквозным идентификатором;
  - направляет дело соответствующим сообщением стороне, ближайшей к иницирующей в последовательности сторон, участвующих в исходной платежной операции;
- получающая сторона:
- определяет исходное распоряжение, по которому будет проводиться расследование;
  - определяет наличие распоряжений об отмене или возврате денежных средств в рамках транзакции, инициированной данным распоряжением;

## СТО БР НПС-9.0-2020

- в случае принятия решения об исполнении дела направляет предыдущей стороне соответствующее сообщение;
- в случае принятия решения об отсутствии возможности исполнить дело передает дело следующей из участвующих в исходной платежной операции стороне, уведомляя об этом предыдущего участника, и становится Передающей стороной.

В ходе выполнения перечисленных процессов с учетом введенных в действие Стандартов Банка России СТО БР НПС-2.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей”, СТО БР НПС-3.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей” предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

Процессы	Агрегированная Роль	Роль
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Иницирующая сторона Передающая сторона	Плательщик Получатель средств Банк плательщика Банк получателя средств Посредник
Проведение расследования по нестандартной ситуации	Иницирующая сторона Передающая сторона Получающая сторона	Плательщик Получатель средств Банк плательщика Банк получателя средств Посредник

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода денежных средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов. В обмене сообщениями при обработке нестандартной ситуации сохраняется последовательность сторон, участвующих в исходной платежной операции.

В рамках проведения расследований, связанных с переводом денежных средств, выделяется 4 потока операций.

**1. Поток операций “Запрос об отмене платежа”**

Эта деятельность начинается, как правило, Плательщиком с целью отзыва (аннулирования) платежа. В зависимости от того, на каком этапе находится платеж (на этапе инициирования или на этапе межбанковского перевода), запрос направляется стороне, следующей в цепочке обмена сообщениями. Деятельность завершается или направлением запроса об авторизации операции списания денежных средств и возможным его подтверждением, или без запроса об авторизации<sup>1</sup>. В обоих случаях без описания порядка возврата денежных средств.

**2. Поток операций “Запрос об уточнении реквизитов”**

Данная деятельность начинается, как правило, Плательщиком с целью изменения реквизитов исходного распоряжения. Конечным результатом может быть досылка скорректированной информации Банком Плательщика в Банк Получателя средств напрямую или через Посредника.

**3. Поток операций “Заявление о неполучении денежных средств”**

Заявление о неполучении денежных средств иницируется отправителем платежного распоряжения (как правило, плательщиком). Этот поток операций исключает сценарий, при котором Получатель средств сообщает Банку Получателя средств об отсутствии платежа. В данном потоке операций считается, что сторона, ожидающая платеж, в случае отсутствия платежа связывается с Плательщиком. Плательщик заводит дело и передает его своему первому банку путем отправки сообщения “Заявление о неполучении денежных средств”. Сторона, получающая дело, проверяет статус полученного платежного распоряжения.

**4. Поток операций “Невозможность исполнения”**

Данная деятельность начинается Банком плательщика, Посредником, Банком Получателя средств при невозможности исполнить платеж или Получателем средств при невозможности принять платеж или выполнить сверку платежа со связанными документами.

<sup>1</sup> При исполнении требований части 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ) получатель средств в обмене не участвует.

СТО БР НПС-9.0-2020

Сторона, получающая дело в рамках данного расследования, проверяет исполнение распоряжения и действует в соответствии с одним из следующих сценариев:

- 4.1. Если распоряжение было исполнено надлежащим образом, но необходима дополнительная информация на стороне Получателя средств, то Получателю средств направляются дополнительные сведения о переводе денежных средств.
- 4.2. Если распоряжение было составлено неправильно, то сторона, получающая дело, может сделать запрос об уточнении реквизитов.
- 4.3. Если распоряжение было ошибочно направлено, то сторона, получающая дело, может сделать запрос об отмене платежа.
- 4.4. Если выявлена операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, то сторона, выявившая операцию, приостанавливает выполнение операции<sup>2</sup>.

## 4.2. Концептуальный уровень

### 4.2.1. Процесс инициирования обработки нестандартной ситуации

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

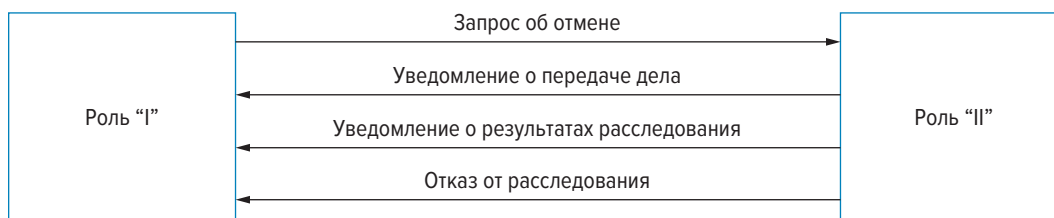
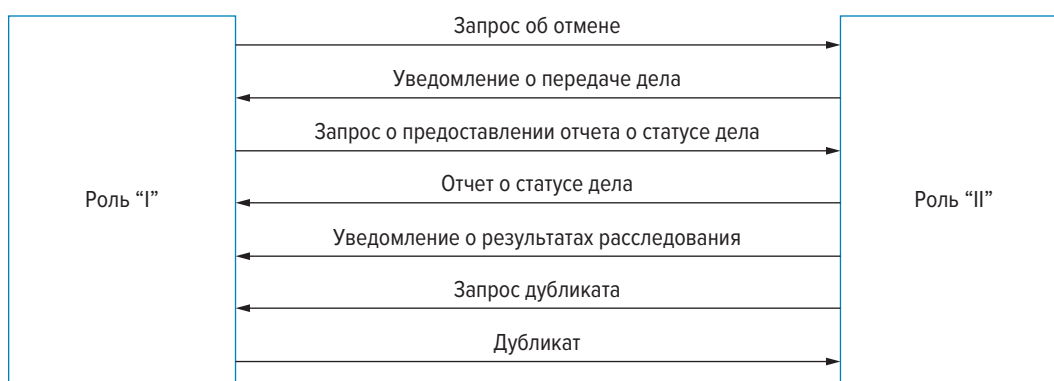


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Иницирующая сторона	Передающая сторона
Иницирующая сторона	Получающая сторона
Передающая сторона	

### 4.2.2. Процесс проведения расследования по нестандартной ситуации

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ<sup>3</sup>

Роль "I"	Роль "II"
Иницирующая сторона	Передающая сторона
Иницирующая сторона	Получающая сторона
Передающая сторона	

<sup>2</sup> При исполнении требований части 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ.

<sup>3</sup> В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

СТО БР НПС-9.0-2020

**4.2.3. Процесс отмены платежа**

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

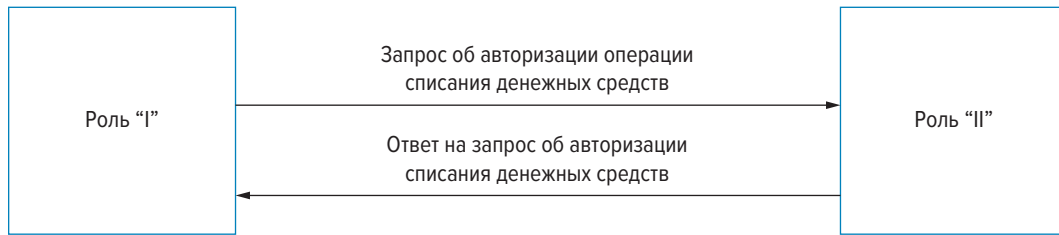


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Передающая сторона	Получающая сторона

**4.2.4. Процесс изменения реквизитов в иницирующем платеж распоряжении**

РИСУНОК 4.5. СВЯЗИ РОЛЕЙ

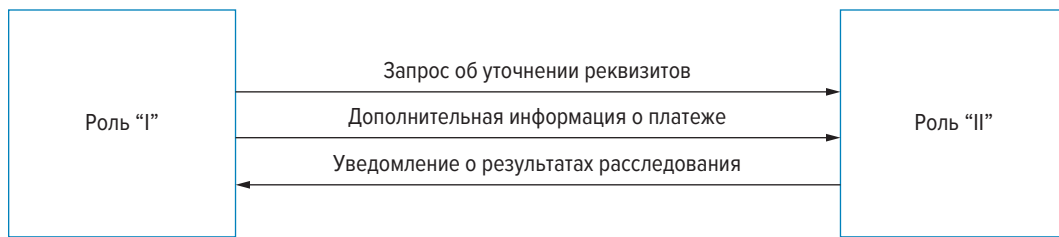


ТАБЛИЦА 4.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Иницирующая сторона	Передающая сторона
Иницирующая сторона	Получающая сторона
Передающая сторона	

**4.2.5. Сообщения, используемые в модели связей**

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при обработке нестандартных ситуаций используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.5. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос об отмене платежа клиента /camt.055/	направление Плательщиком заявления об отзыве распоряжения
Запрос об отзыве межбанковского распоряжения /camt.056/	направление Банком плательщика или Посредником заявления об отзыве клиентского распоряжения
	направление Плательщиком или Посредником заявления об отзыве распоряжения в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Запрос об уточнении реквизитов распоряжения /camt.087/	направление Плательщиком запроса об уточнении реквизитов исходного распоряжения



## СТО БР НПС-9.0-2020

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление о неполучении денежных средств /camt.027/	направление заявления о неполучении денежных средств
Запрос в связи с невозможностью исполнения /camt.026/	направление предыдущему участнику цепочки перевода денежных средств уведомления о невозможности принять распоряжение или выполнить процедуры приема к исполнению, а также в связи с высоким риском исполнения распоряжения
Уведомление о результатах расследования /camt.029/	направление банком уведомления о статусе заявления об отзыве распоряжения, уведомления об аннулировании распоряжения, статусе дела предыдущему участнику цепочки передачи дела
Уведомление о передаче дела /camt.030/	направление предыдущему участнику передачи инициированного дела уведомления о том, что направленное сообщение было передано следующему участнику / уведомления об отмене/внесении изменений в исходное сообщение
Запрос дубликата /camt.033/	направление предыдущему участнику перевода денежных средств запроса копии исходного распоряжения, исходного запроса/дела
Дубликат /camt.034/	направление копии платежного распоряжения, исходного запроса/дела или данных
Отказ от расследования /camt.031/	направление отказа принять к исполнению передаваемого дела (с предоставлением детального обоснования отказа в описании сообщения)
Отмена передачи дела /camt.032/	направление инициатором дела уведомления об отмене расследования
Запрос о предоставлении отчета о статусе дела /camt.038/	направление запроса о статусе расследуемого дела
Отчет о статусе дела /camt.039/	предоставление информации о статусе дела в ответ на сообщение "Запрос о предоставлении отчета о статусе дела"
Запрос об авторизации операции списания денежных средств /camt.037/	направление Получателю средств запроса об авторизации операции списания денежных средств с его счета
Ответ на запрос об авторизации операции списания денежных средств /camt.036/	направление ответа на запрос об авторизации операции списания денежных средств со счета
Дополнительная информация о платеже /camt.028/	предоставление дополнительной информации о платежном распоряжении
Расследование собственного формата /camt.035/	направление запроса/дела и соответствующей информации в свободном формате. Данное сообщение может использоваться по договоренности сторон

Сообщения, используемые для обмена информацией о копиях исходного распоряжения/запроса/дела, а также об отмене расследования могут применяться опционально между любыми участниками.

СТО БР НПС-9.0-2020

**4.2.6. Основные сценарии модели связей****4.2.6.1. Поток операций “Запрос об отмене платежа”**

Сценарий 1. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1 “ОТМЕНА ПЛАТЕЖА”

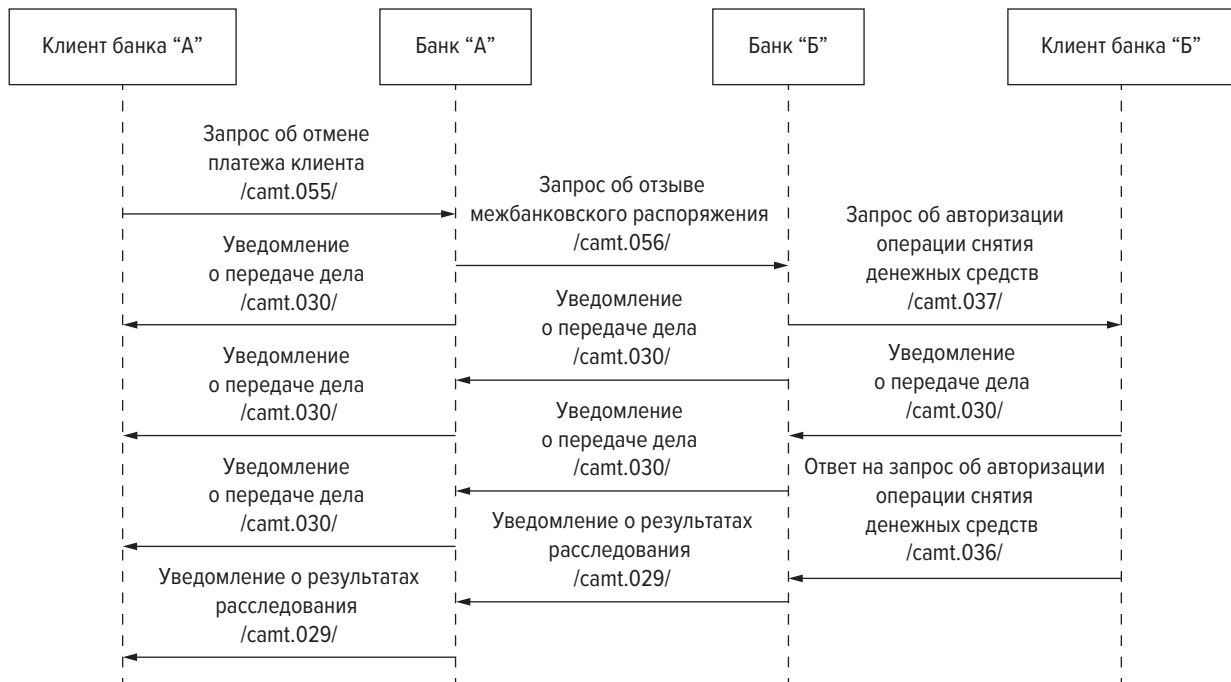


ТАБЛИЦА 4.6. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 2. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль посредника. Банк “В” выполняет роль Банка получателя средств. При исполнении требований части 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ) получатель средств в обмене не участвует.

РИСУНОК 4.7. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2 “ОТМЕНА ПЛАТЕЖА БЕЗ УЧАСТИЯ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ”

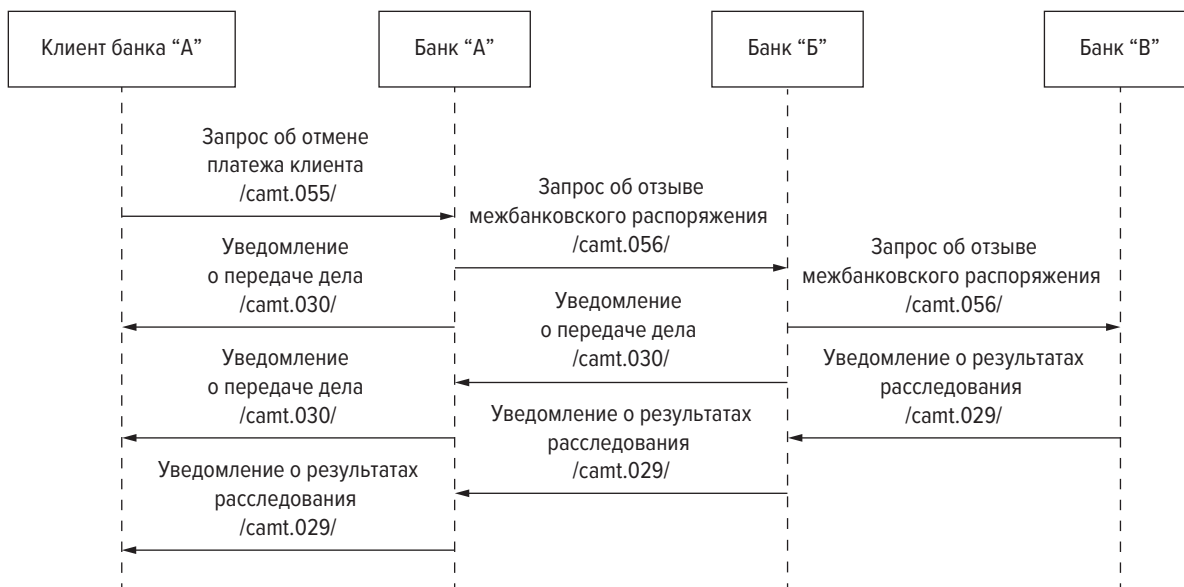


ТАБЛИЦА 4.7. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк плательщика	Банк “А”
	Посредник	Банк “Б”
Передача дела	Посредник	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о передаче дела	Посредник	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Банк получателя	Банк “В”
	Посредник	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

СТО БР НПС-9.0-2020

**4.2.6.2. Поток операций “Запрос об уточнении реквизитов”.**

Сценарий 3. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Уведомление о передаче дополнительной информации является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3 “БАЗОВЫЙ ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ”

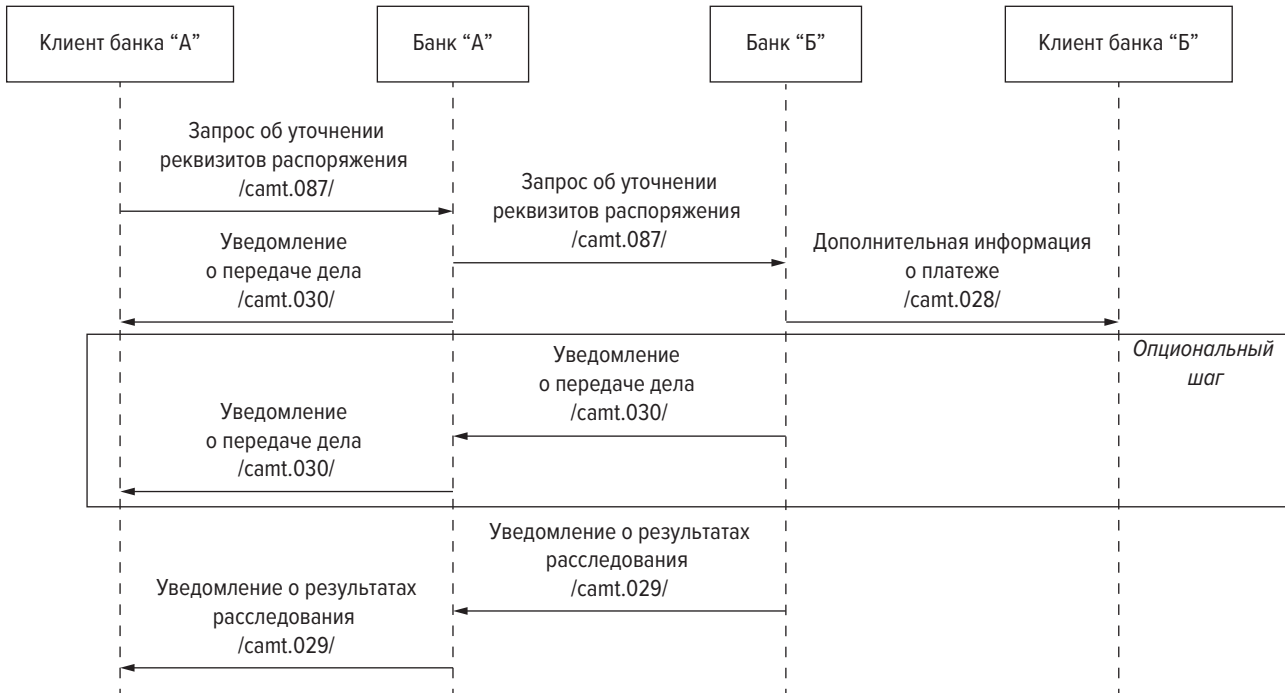


ТАБЛИЦА 4.8. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 4. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования при запросе получателя средств авторизации на операцию списания денежных средств (если платежное распоряжение было успешно обработано до получателя средств) является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.9. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 4 “ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) СУММЫ ПЛАТЕЖА”

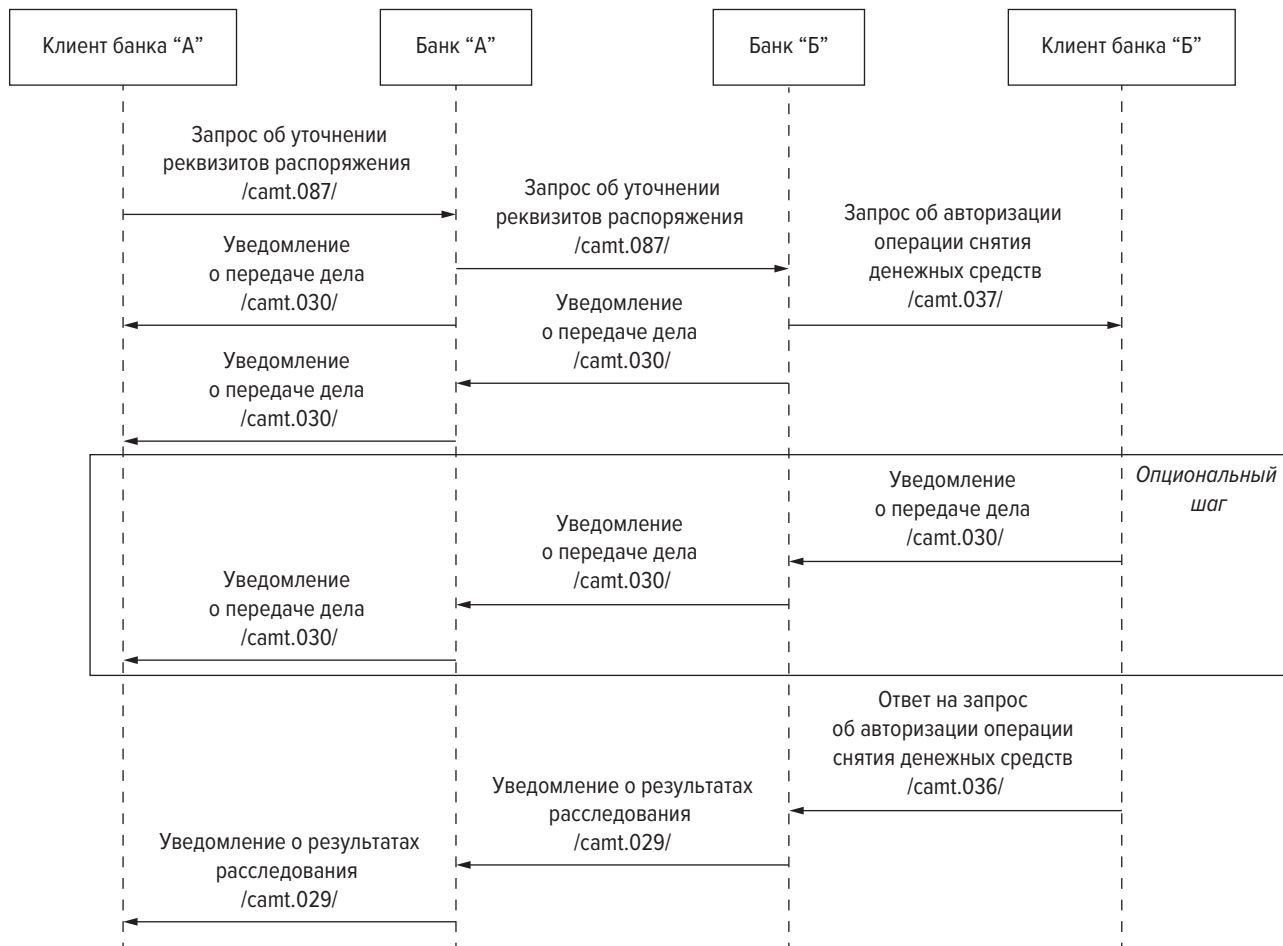


ТАБЛИЦА 4.9. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 4

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

## СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 5. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования, при запросе получателя средств авторизации на операцию списания денежных средств (если платежное распоряжение было успешно обработано до получателя средств) является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.10. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 5 "ЗАПРОС ОБ УТОЧНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ ОТМЕНЕ"

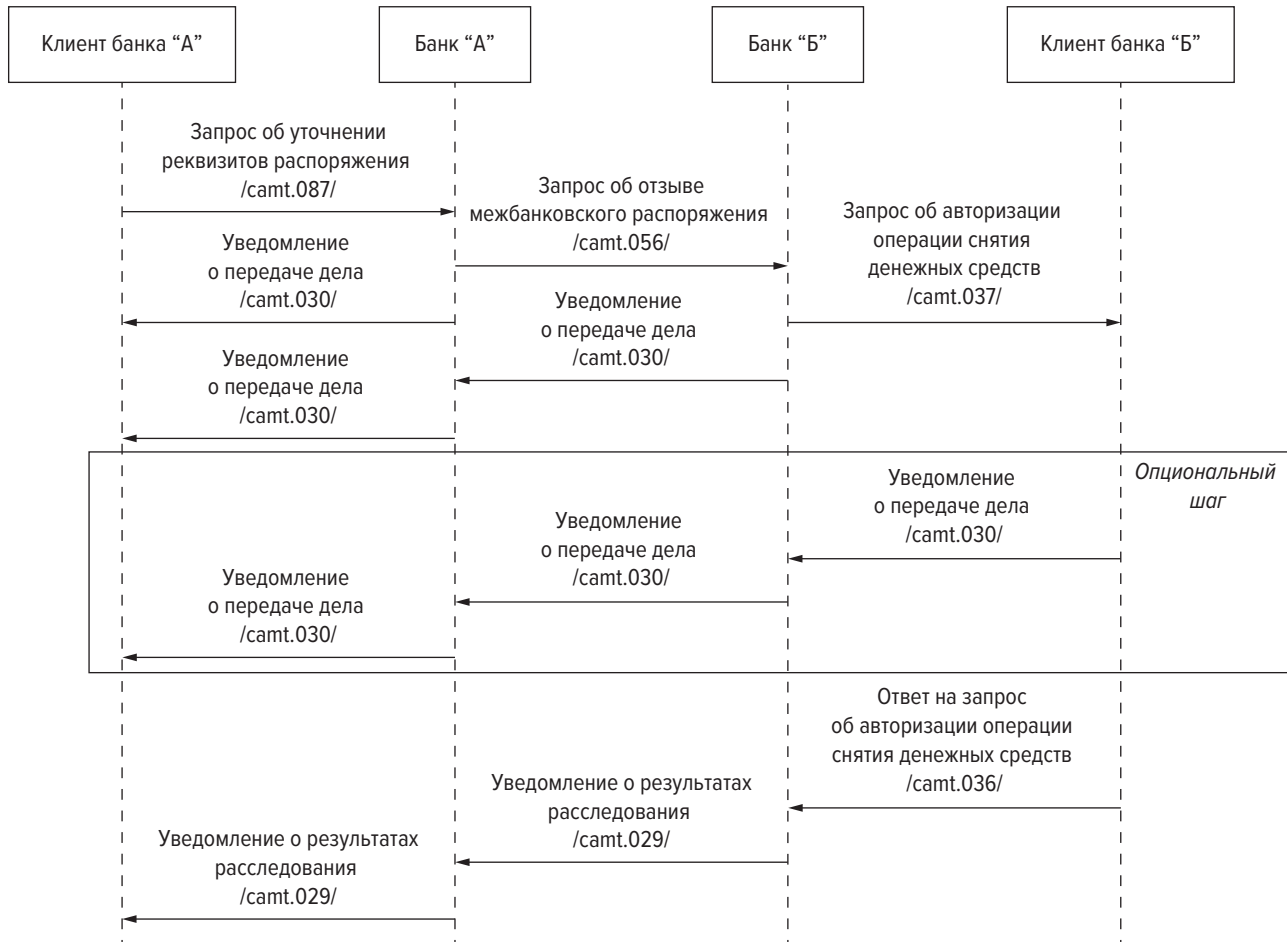


ТАБЛИЦА 4.10. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 5

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка "А"
Передача дела	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"

СТО БР НПС-9.0-2020

**4.2.6.3. Поток операций “Заявление о неполучении денежных средств”**

Сценарий 6. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.11. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 6 “ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СВЯЗИ С НЕДОСТАЮЩЕЙ ИНФОРМАЦИЕЙ”

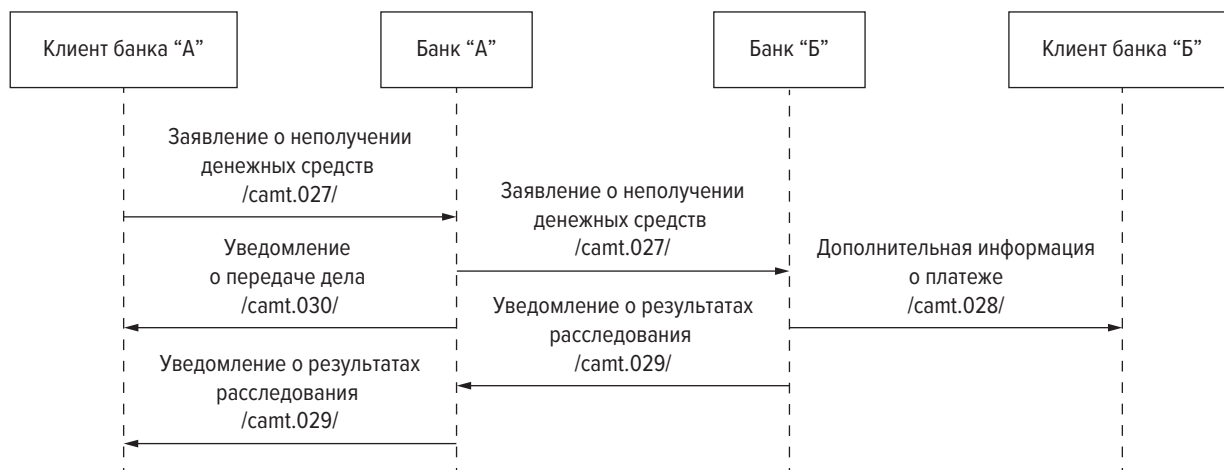


ТАБЛИЦА 4.11. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 6

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”



## СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 7. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования при запросе получателя средств авторизации на операцию изменения реквизитов является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.12. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 7 "ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СВЯЗИ С ИЗМЕНЕНИЕМ РЕКВИЗИТОВ"

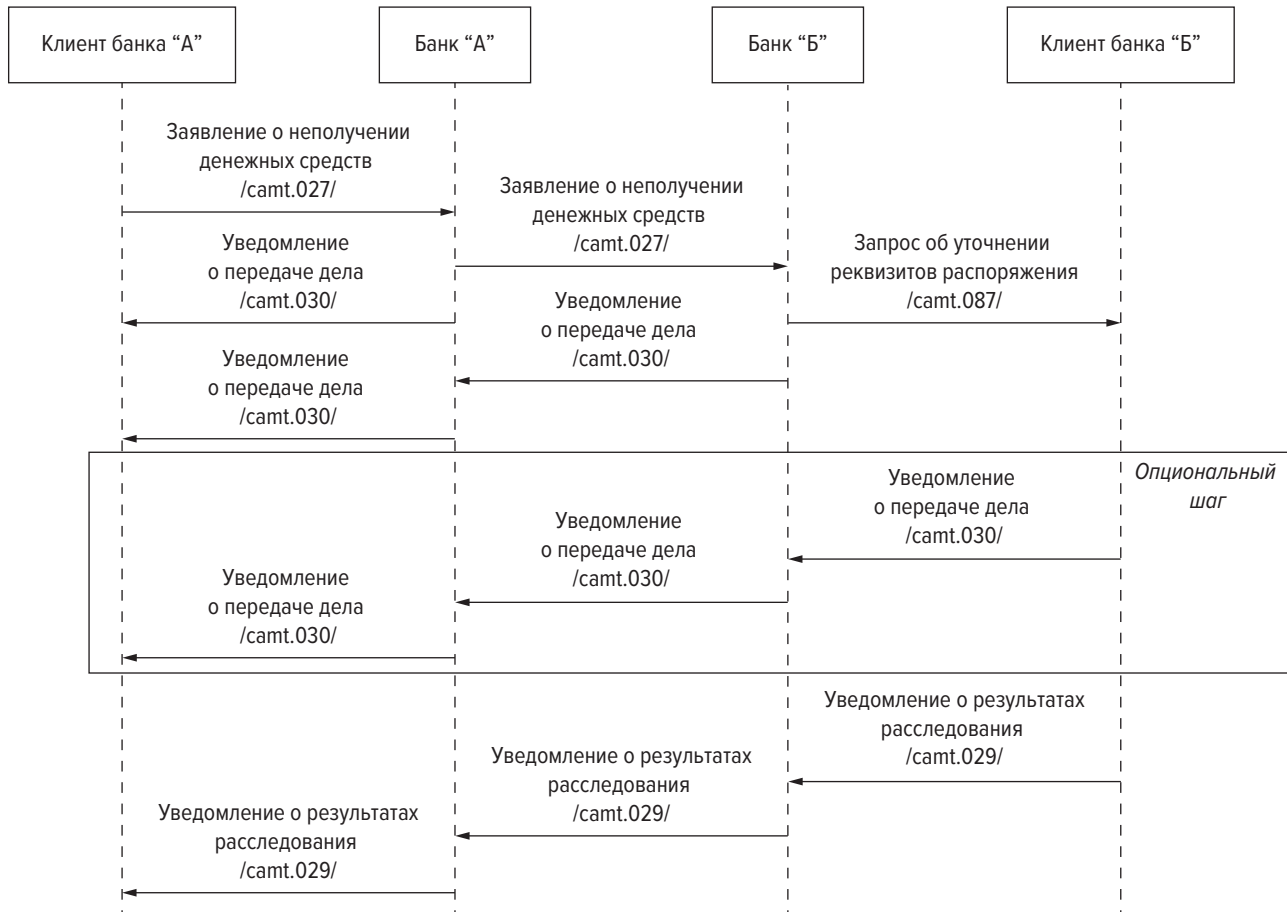


ТАБЛИЦА 4.12. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 7

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка "А"
Передача дела	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 8. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Уведомление всех участников расследования при запросе получателя средств авторизации на операцию списания денежных средств (если платежное распоряжение было успешно обработано до получателя средств) является *опциональным шагом*.

РИСУНОК 4.13. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 8 “ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ ОТМЕНЕ И АВТОРИЗАЦИИ ОПЕРАЦИИ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ”

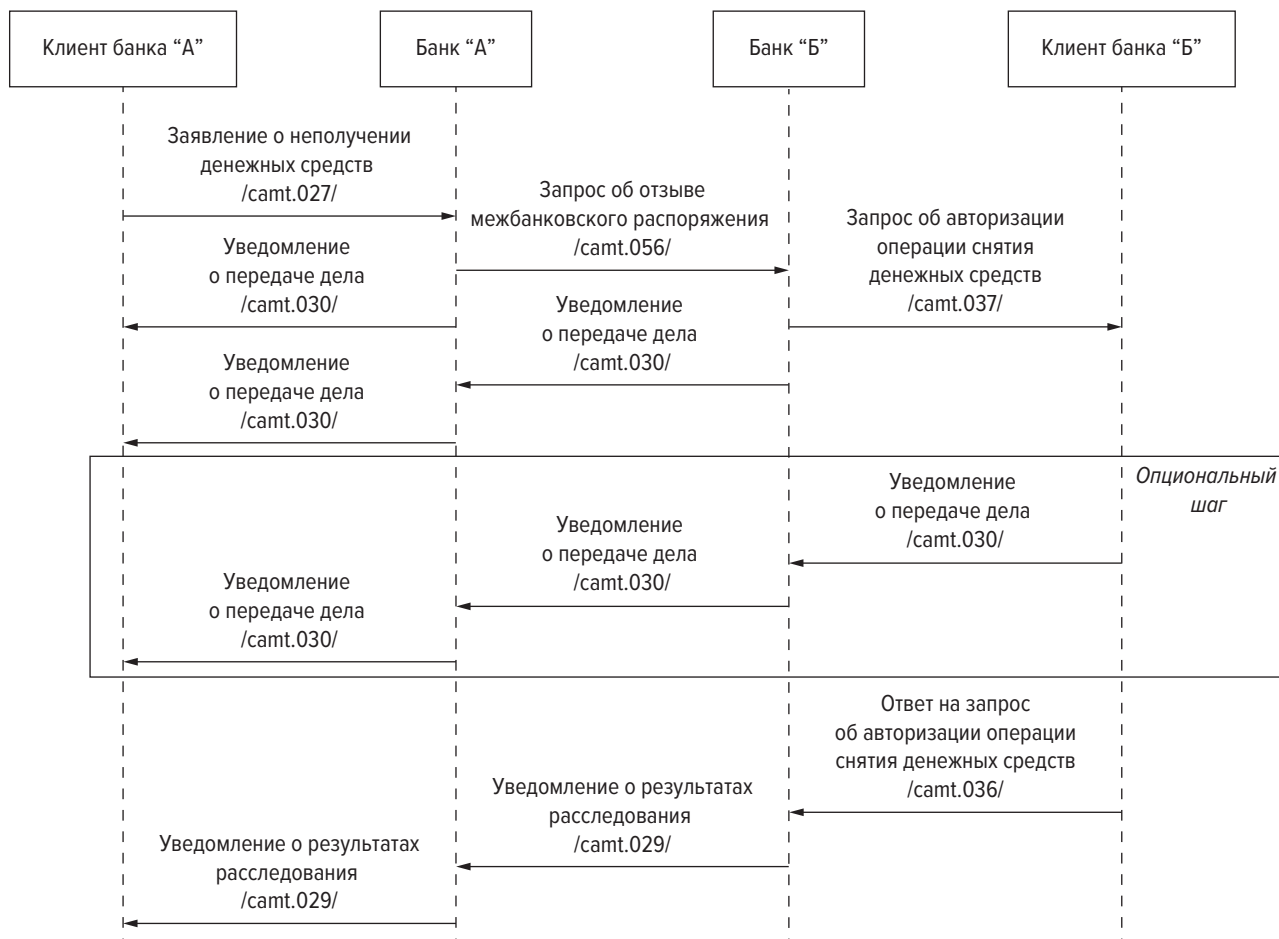


ТАБЛИЦА 4.13. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 8

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

СТО БР НПС-9.0-2020

**4.2.6.4. Поток операций “Невозможность исполнения”**

Сценарий 9. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.14. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 9 “НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ С ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ОТПРАВКОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ”

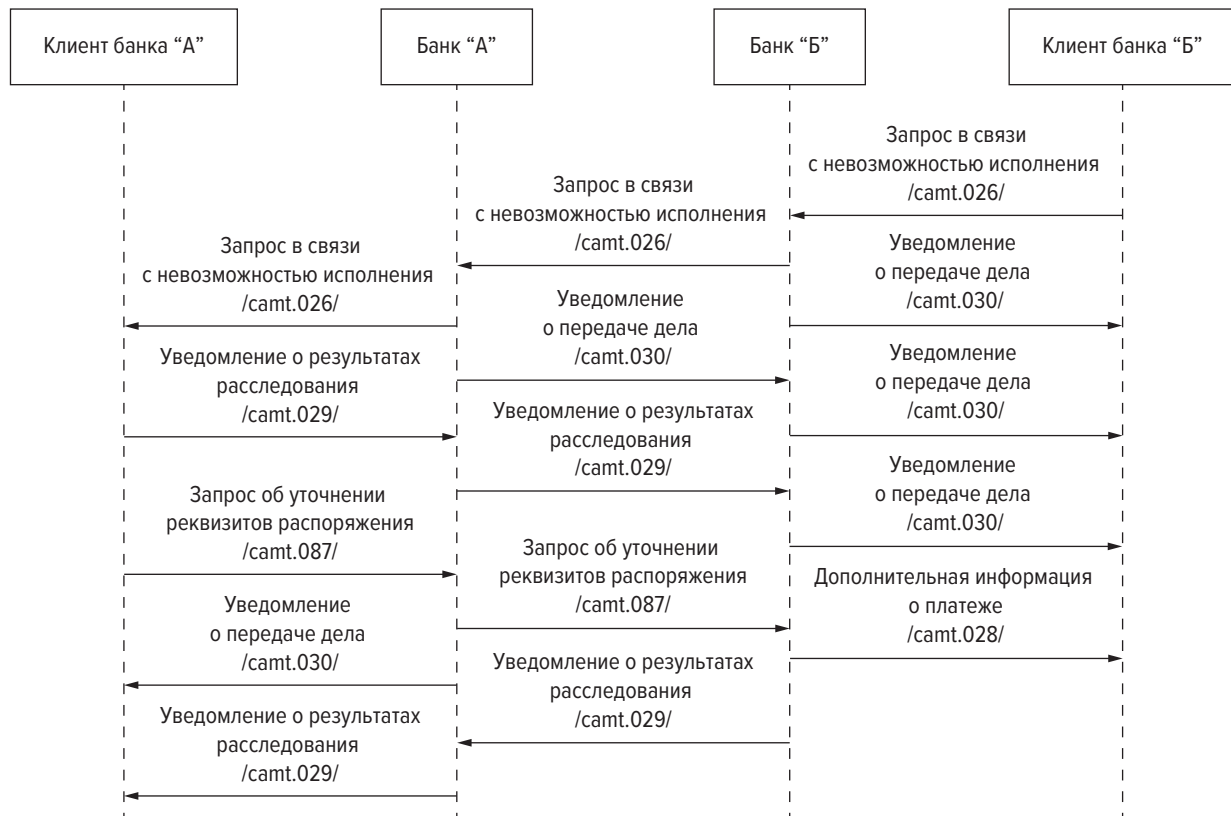


ТАБЛИЦА 4.14. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 9

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Получатель	Клиент банка “Б”
	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 10. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.15. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 10 “НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ УТОЧНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ”

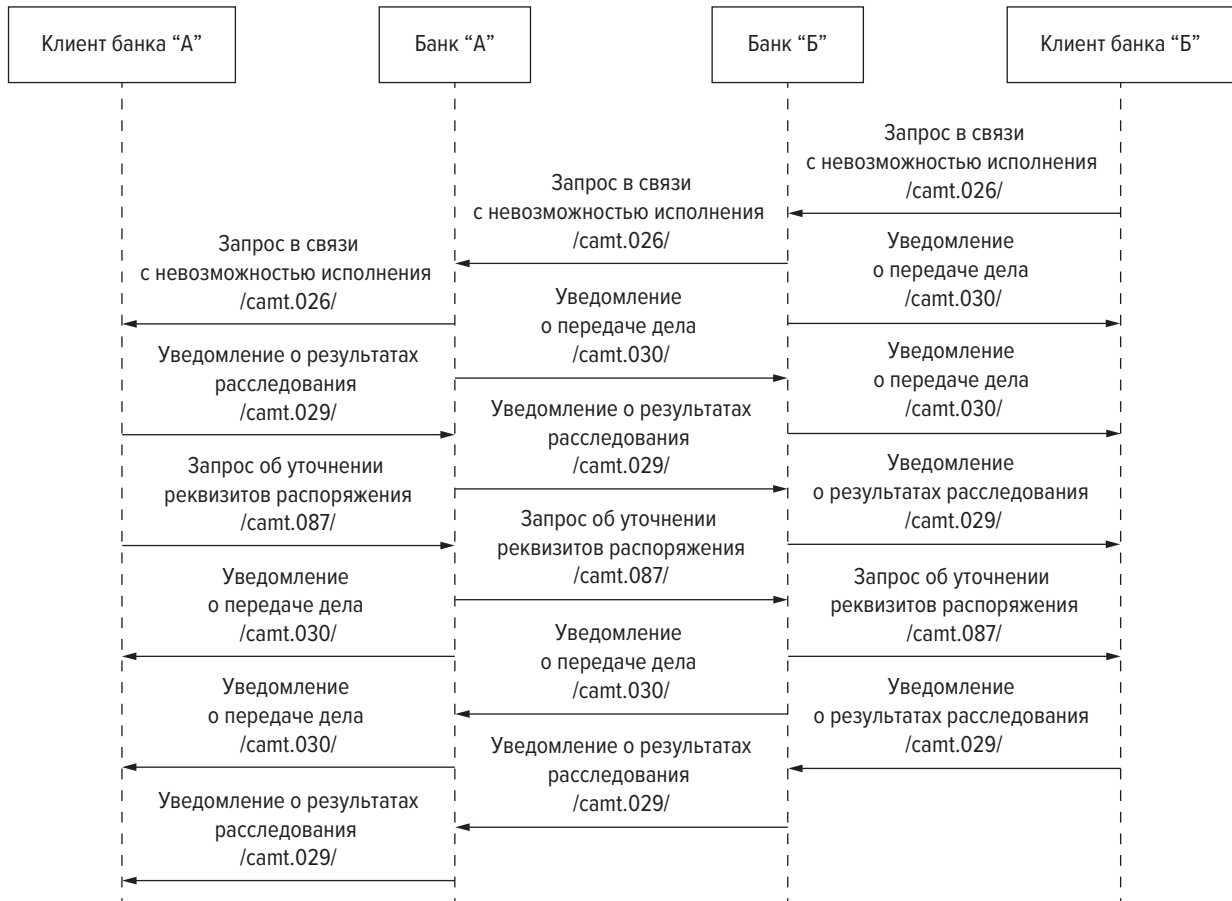


ТАБЛИЦА 4.15. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 10

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Плательщик	Клиент банка “А”
Передача дела	Банк плательщика	Банк “А”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк получателя средств	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

## СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 11. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.16. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 11 "НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАПРОСОМ ОБ ОТМЕНЕ КЛИЕНТСКОГО ПЛАТЕЖА"

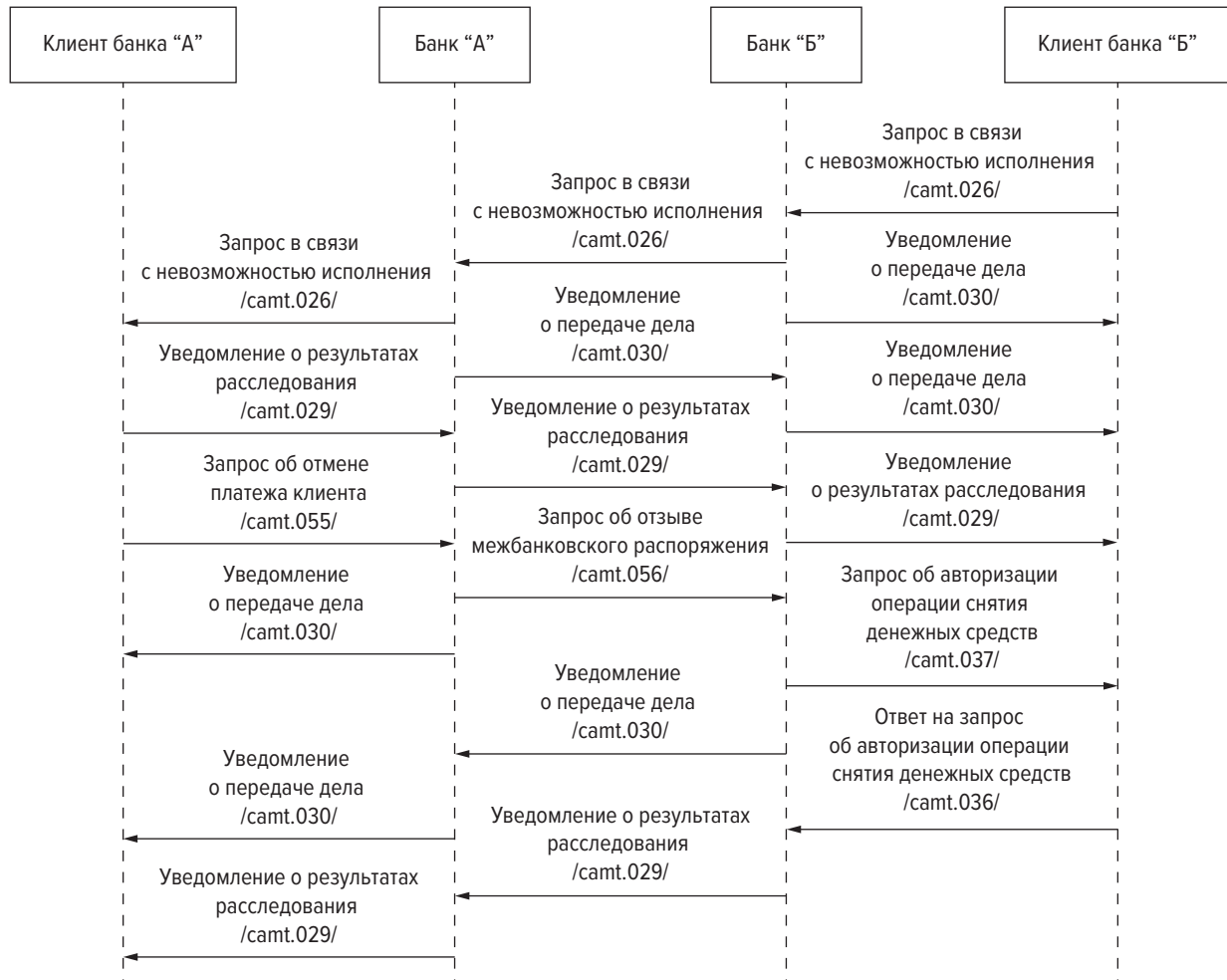


ТАБЛИЦА 4.16. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 11

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Плательщик	Клиент банка "А"
Передача дела	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Уведомление о передаче дела	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление о результатах расследования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"

СТО БР НПС-9.0-2020

Сценарий 12. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Банк “Б” выполняет роль посредника. Банк “В” выполняет роль Банка получателя средств. Любой банк, участвующий в цепочке платежа, приостанавливает<sup>4</sup> исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

РИСУНОК 4.17. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 12 “НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ В СВЯЗИ С ВЫСОКИМ РИСКОМ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ”

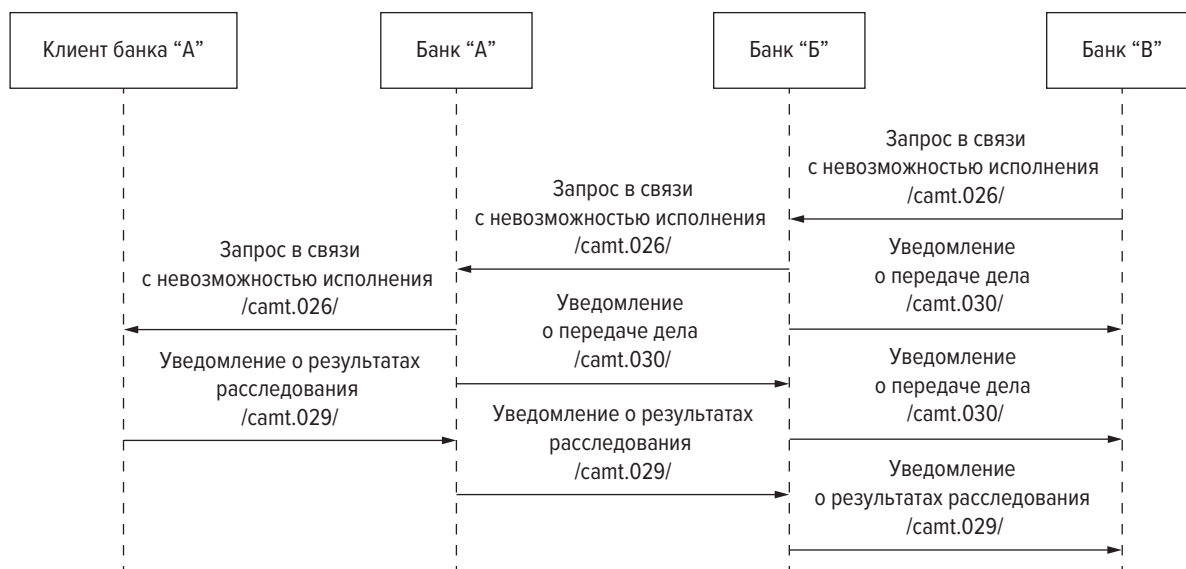


ТАБЛИЦА 4.17. РОЛИ, СЦЕНАРИЙ 12

Процессы	Роли	Участники обработки нестандартных ситуаций
Инициирование обработки нестандартной ситуации	Банк плательщика	Банк “А”
	Посредник	Банк “Б”
	Банк получателя средств	Банк “В”
Передача дела	Посредник	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о передаче дела	Посредник	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”
Уведомление о результатах расследования	Плательщик	Клиент банка “А”
	Посредник	Банк “Б”
	Банк плательщика	Банк “А”

<sup>4</sup> При исполнении требований части 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Введена Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ.