



Банк России

№ 3

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

27 января 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 3 (2243)

27 января 2021

### 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. Трemasов,  
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>НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ</b> . . . . .	<b>10</b>
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2021 года . . . . .	10
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>12</b>
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в ноябре 2020 года . . . . .	12
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 января 2021 года . . . . .	16
Сведения о регистрации и лицензировании кредитных организаций в IV квартале 2020 года . . . . .	20
Приказ Банка России от 20.01.2021 № ОД-56 . . . . .	25
Сообщение о прекращении АО ВКАБАНК в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО “Совкомбанк” . . . . .	25
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. . . . .	25
Сообщение об исключении АО ВКАБАНК из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией . . . . .	26
Сообщение об исключении Банка “Новый Символ” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов. . . . .	26
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>27</b>
Приказ Банка России от 21.01.2021 № ОД-64. . . . .	27
Приказ Банка России от 21.01.2021 № ОД-70 . . . . .	27
Приказ Банка России от 25.01.2021 № ОД-83 . . . . .	28
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>29</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 21 января 2021 года . . . . .	29
Итоги проведения депозитных аукционов . . . . .	31
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>32</b>
Валютный рынок . . . . .	32
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	32
Рынок драгоценных металлов . . . . .	33
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	33
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>34</b>
Положение Банка России от 27.10.2020 № 738-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России” . . . . .	34
Указание Банка России от 16.10.2020 № 5595-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации” . . . . .	67
Указание Банка России от 25.11.2020 № 5634-У “О перечне технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций” . . . . .	68
Указание Банка России от 13.01.2021 № 5710-У “О признании утратившим силу Положения Банка России от 27 марта 2019 года № 680-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи” . . . . .	70
Изменения, вносимые в Положение о Комитете финансового надзора Банка России, от 31.12.2020 № КФН-2020 . . . . .	70

# Информационные сообщения

15 января 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### 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 “МСБ-ФИНАНС” (ИНН 7710749083; ОГРН 1097746211892) предписания от 11.11.2020 № 44-3-1/2681.

### О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 15 января 2021 года принял решение зарегистрировать Правила допуска к участию в организованных торгах Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”. Часть VI. Секция рынка депозитов.

### О переоформлении лицензии ООО УК “АТ-Менеджмент”

Банк России 15 января 2021 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “АТ-Менеджмент” (Московская обл., г. о. Раменский) в связи с изменением места нахождения (ранее — Московская обл., Раменский район, с. Быково).

### О переоформлении лицензии ООО “КРСК-УА”

Банк России 15 января 2021 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами обществу с ограниченной ответственностью “КРСК-Управление активами” (Ставропольский край, г. о. Минераловодский) в связи с изменением места нахождения (ранее — г. Ессентуки).

### Об аннулировании лицензии АО “УК “АЛЬПИНА”

Банк России 15 января 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 04.08.2011 № 21-000-1-00826, предоставленную Акционерному обществу “Управляющая компания “АЛЬПИНА” (ОГРН 5107746055500; ИНН 7704772704), на основании заявления об отказе от лицензии.

### О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “КРЕДИТ ДОВЕРИЯ” (ИНН 4311003227; ОГРН 1074339000174) предписания от 05.08.2020 № Т4-30-2-2/17008.

18 января 2021

## Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 01.01.2021 назначены в 112 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
3	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
4	АО "РН Банк"	170
5	ООО "ХКФ Банк"	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО "Почта Банк"	650
9	ПАО "МИНБанк"	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО "Плюс Банк"	1189
12	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
13	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
14	ПАО Сбербанк	1481
15	АО "Тимер Банк"	1581
16	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
17	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
18	ООО "Инбанк"	1829
19	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
20	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
21	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
22	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
23	"Сетелем Банк" ООО	2168
24	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
25	ТКБ БАНК ПАО	2210
26	АО "Банк Интеза"	2216
27	КИВИ Банк (АО)	2241
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
35	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
36	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
38	АО КБ "Пойдём!"	2534
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
48	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
49	ББР Банк (АО)	2929
50	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989
51	ООО "Экспобанк"	2998

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Per. №
52	АО "Нордеа Банк"	3016
53	ПАО "РГС Банк"	3073
54	АО "НС Банк"	3124
55	Банк "СКС" (ООО)	3224
56	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
57	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
58	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
59	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
60	Банк "ВБРР" (АО)	3287
61	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
62	АО "Райффайзенбанк"	3292
63	НКО АО НРД	3294
64	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
65	АО "МСП Банк"	3340
66	АО "Россельхозбанк"	3349
67	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
68	АО "СМП Банк"	3368
69	АО "Банк Финсервис"	3388
70	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
71	НКО НКЦ (АО) <sup>1</sup>	3466-ЦК
	<b>Калужская область</b>	
72	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	<b>Костромская область</b>	
73	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
74	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
	<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	
	<b>Вологодская область</b>	
75	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	<b>г. Санкт-Петербург</b>	
76	АО "АБ "РОССИЯ"	328
77	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
78	Таврический Банк (АО)	2304
79	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	<b>Приволжский федеральный округ</b>	
	<b>Кировская область</b>	
80	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
81	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	<b>Республика Мордовия</b>	
82	АО "КС БАНК", г. Саранск	1752
	<b>Нижегородская область</b>	
83	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
84	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	<b>Оренбургская область</b>	
85	АО "БАНК ОРЕНБУРГ", г. Оренбург	3269
	<b>Самарская область</b>	
86	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
87	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
	<b>Саратовская область</b>	
88	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	<b>Республика Татарстан</b>	
89	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
90	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	<b>Удмуртская Республика</b>	
91	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	<b>Южный федеральный округ</b>	
	<b>Краснодарский край</b>	
92	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	<b>Ростовская область</b>	
93	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	<b>Республика Крым и г. Севастополь</b>	
94	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
95	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	<b>Уральский федеральный округ</b>	
	<b>Свердловская область</b>	
96	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
97	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
98	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
99	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	<b>Тюменская область</b>	
100	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
101	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	<b>Челябинская область</b>	
102	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
103	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
104	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
	<b>Сибирский федеральный округ</b>	
	<b>Новосибирская область</b>	
105	АО "Банк Акцепт", г. Новосибирск	567
106	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	
	<b>Амурская область</b>	
107	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
108	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), г. Благовещенск	1810
	<b>Приморский край</b>	
109	АО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
110	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
111	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	<b>Республика Саха (Якутия)</b>	
112	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

<sup>1</sup> Уполномоченные представители Банка России назначены в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

18 января 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и проведения иных операций**

Банком России 18 января 2021 года КПК “Щит” (ИНН 3123099820; ОГРН 1033107031869) выдано предписание № 44-3-1/111 об ограничении осуществления привлечения денежных средств от новых членов КПК на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”; формирования фондов КПК, за исключением фондов, созданных в соответствии с редакцией положений устава и (или) иных внутренних нормативных документов КПК по состоянию на дату получения предписания; 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.

**О предоставлении лицензии ООО “ВЭБ.РФ Управление активами”**

Банк России 18 января 2021 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “ВЭБ.РФ Управление активами” (г. Москва).

19 января 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК “Орден 1119”**

Банк России 18 января 2021 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 “Орден 1119” (ОГРН 1173443017120).

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

Банк России 18 января 2021 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 “Аварийка” (ОГРН 1207700188189):

- за нераскрытие в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания, в сроки, установленные Банком России;
- за несоблюдение установленного требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании;
- за непредставление отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации”, представляемого в Банк России не позднее 30 календарных дней после даты изменения сведений;
- 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 превышение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых;
- за несоблюдение требования к заполнению строк табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

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

Банк России 18 января 2021 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 “Персон Акцион” (ОГРН 1177746929910):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок 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 марта по сентябрь 2020 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 15 января 2021 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 “Провизиноф” (ОГРН 5177746099537):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок 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 марта по сентябрь 2020 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 15 января 2021 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 “ПРОРЫВ” (ОГРН 1177456097510):

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

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

Банк России 15 января 2021 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 “Сильвер Стокс” (ОГРН 1177746882500):

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

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

Банк России 15 января 2021 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 “СоветИнвестКапитал” (ОГРН 1197746246202):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России.

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

Банк России 15 января 2021 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 “Агентство Финансовой Поддержки” (ОГРН 1140280041802).

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

Банк России 14 января 2021 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 “ИНВЕСТА” (ОГРН 1162468127029) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “ВЕО Д ЕГРЕС”**

Банк России 14 января 2021 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 “ВЕО Д ЕГРЕС” (ОГРН 1141513005479) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 14 января 2021 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 “Крассула Овата” (ОГРН 1182901014977) (далее – Общество):

- 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 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 апреля по сентябрь 2020 года.

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

Банк России 14 января 2021 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 “ФИНАНС” (ОГРН 1111215000731).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Академия Займа”**

Банк России 12 января 2021 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 “Академия Займа” (ОГРН 1165476051971).

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

Банк России 12 января 2021 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 “ЮГРА ФИНАНС” (ОГРН 1158617012630):

- 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 сентябрь и октябрь 2020 года.

22 января 2021

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

Результаты мониторинга в январе 2021 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 января — 4,49%;

II декада января — 4,49%.

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

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

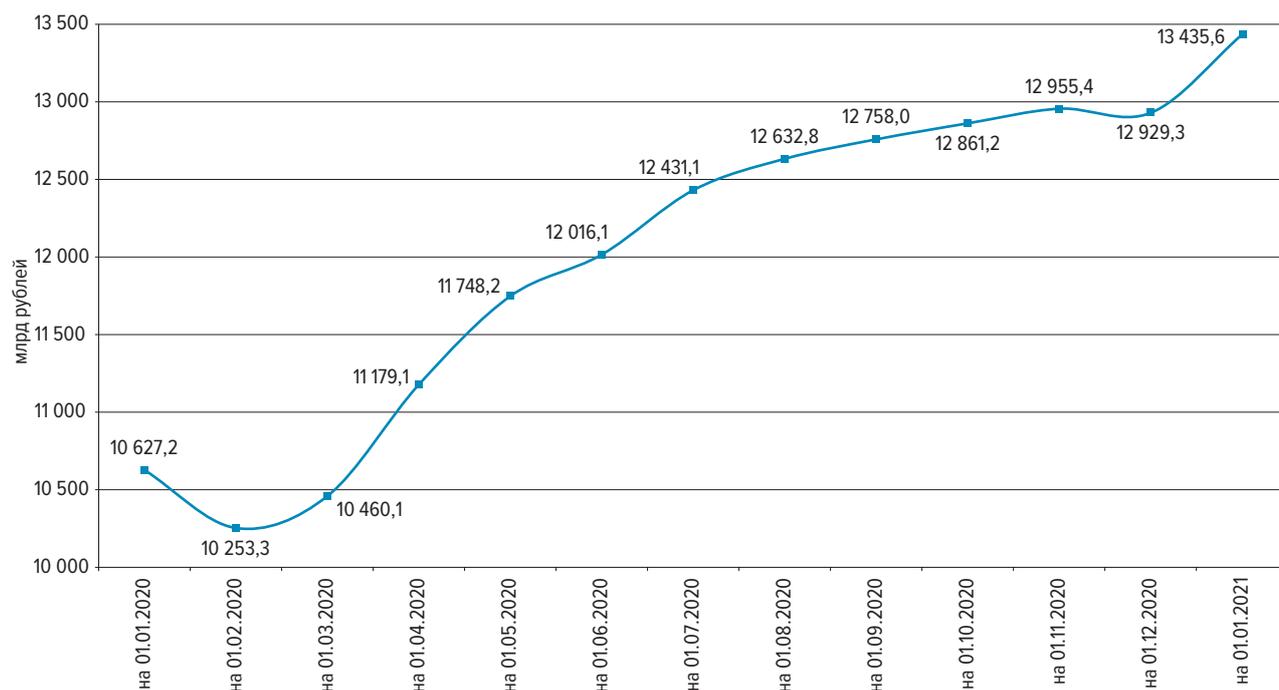
# Наличное денежное обращение

## Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2021 года

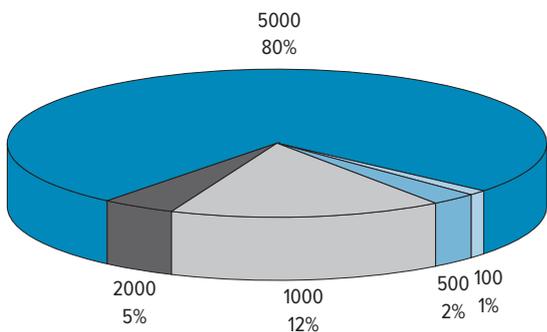
СУММА, КОЛИЧЕСТВО И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТЫ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

	Банкноты	Монета	Итого
Сумма, млрд руб.	13 322,4	113,2	<b>13 435,6</b>
Количество, млн экз.	6 828,3	69 126,4	<b>75 954,7</b>
Удельный вес по сумме, %	99,16	0,84	<b>100,00</b>
Удельный вес по купюрам, %	8,99	91,01	<b>100,00</b>
Изменение с 01.01.2020, млрд руб.	2 802,1	6,3	<b>2 808,4</b>
Изменение с 01.01.2020, %	26,6	5,9	<b>26,4</b>

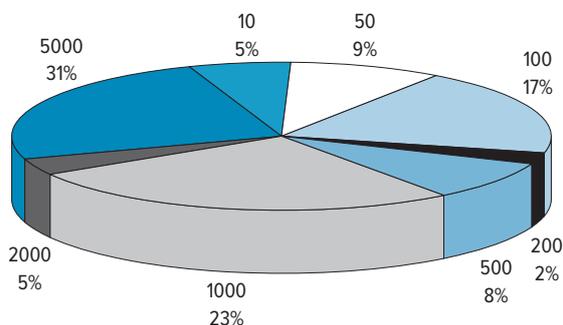
ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



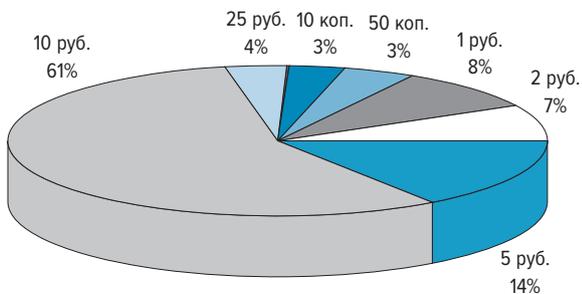
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ  
В ОБЩЕЙ СУММЕ БАНКНОТ**



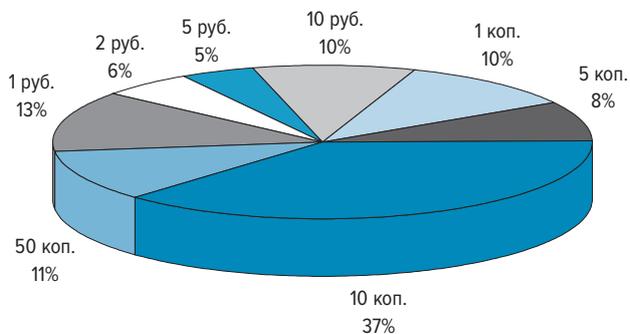
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ  
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКНОТ**



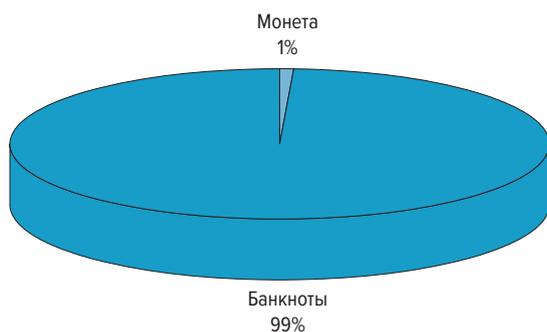
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ  
В ОБЩЕЙ СУММЕ МОНЕТ**



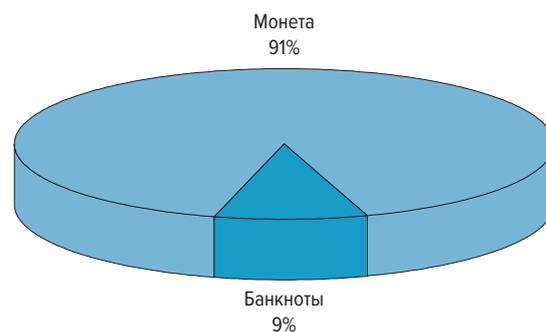
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ  
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ МОНЕТ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ  
В ОБЩЕЙ СУММЕ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ  
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ**



**Примечания.**

Удельный вес приведен с округлением.

Удельный вес банкнот номиналом 5, 10, 50 и 200 рублей в общей сумме составляет менее 1%.

Удельный вес банкнот номиналом 5 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 1 копейка и 5 копеек в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 25 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

# Кредитные организации

## Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в ноябре 2020 года

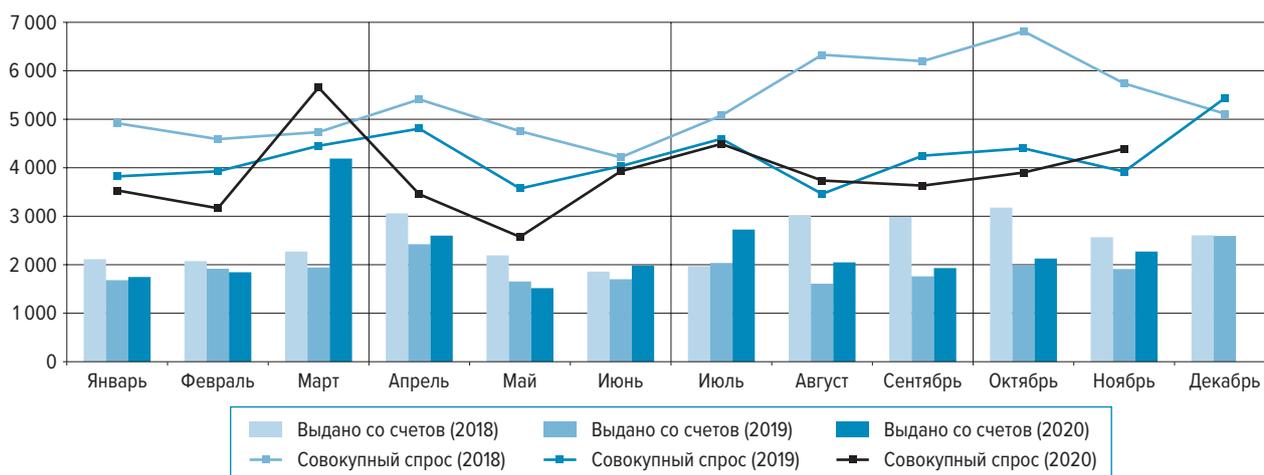
В ноябре 2020 года на внутреннем рынке продолжился рост спроса населения на наличную иностранную валюту при некотором снижении ее предложения. В результате чистый спрос физических лиц на наличную иностранную валюту повысился на 37% — до 2,1 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

В сложившихся условиях уполномоченные банки увеличили ввоз в страну наличной иностранной валюты, одновременно сократив ее вывоз.

### Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В ноябре 2020 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с октябром увеличился на 13% и составил 4,4 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в ноябре 2018 года, на 23%, но больше, чем в ноябре 2019 года, на 12%.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары в ноябре 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем вырос на 15%, на европейскую валюту — на 9%, составив соответственно 3,2 и 1,2 млрд долларов. Доля долларов в структуре совокупного спроса возросла до 72% относительно 71% месяцем ранее, доля европейской валюты сократилась с 27 до 26%.

	Ноябрь 2020 г.					Ноябрь 2019 г. к октябрю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к октябрю 2020 г., прирост		к ноябрю 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Совокупный спрос</b>	<b>4 394</b>	<b>100</b>	<b>496</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>-11</b>
<i>доллар США</i>	3 185	72	414	15	18	-11
<i>евро</i>	1 155	26	92	9	1	-11
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 120	100	348	20	5	-17
<i>доллар США</i>	1 555	73	305	24	12	-20
<i>евро</i>	535	25	47	10	-7	-8
снято с валютных счетов	2 275	100	148	7	19	-4
<i>доллар США</i>	1 630	72	108	7	23	0
<i>евро</i>	620	27	45	8	9	-13

В ноябре 2020 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с октябром увеличился на 20% и составил 2,1 млрд долларов. Долларов было

куплено на 24% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 10%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с октябрём выросло на 2% и составило 0,9 млн сделок. Средний размер сделки по покупке увеличился на 17% и составил 2241 доллар.

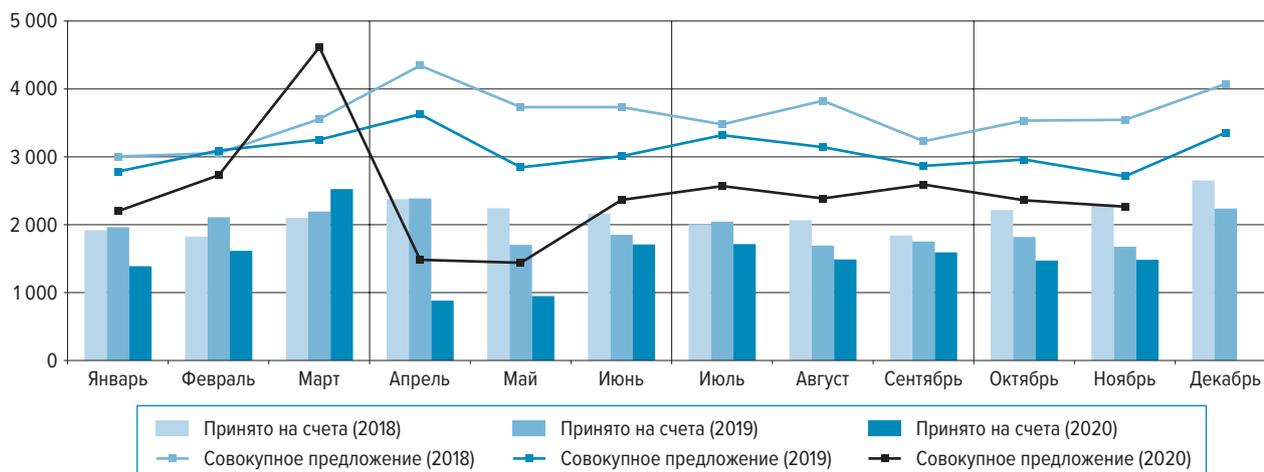
	Ноябрь 2020 г.				Ноябрь 2019 г. к октябрю 2019 г., прирост, %
	значение показателя	к октябрю 2020 г., прирост		к ноябрю 2019 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	941	18	2	-42	-18
Средний размер сделки, долл.	2 241	332	17	83	2

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в ноябре 2020 года физическими лицами было снято 2,3 млрд долларов, что на 7% больше, чем месяцем ранее.

### Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в ноябре 2020 года по сравнению с октябрём сократилось на 4% и составило 2,3 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в ноябре 2018 и 2019 годов, на 36 и 16% соответственно.

**ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.**



Совокупное предложение населением долларов в ноябре 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 2%, европейской валюты — на 8%, составив 1,6 и 0,6 млрд долларов соответственно. Доля долларов в структуре совокупного предложения выросла до 72% относительно 71% месяцем ранее, доля европейской валюты сократилась с 28 до 27%.

	Ноябрь 2020 г.				Ноябрь 2019 г. к октябрю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к октябрю 2020 г., прирост		
			млн долл.	%	
<b>Совокупное предложение</b>	<b>2 268</b>	<b>100</b>	<b>-92</b>	<b>-4</b>	<b>-16</b>
доллар США	1 642	72	-36	-2	-11
евро	601	27	-51	-8	-27
продано физическими лицами и сдано на конверсию	783	100	-103	-12	-24
доллар США	559	71	-76	-12	-22
евро	212	27	-25	-11	-29
зачислено на валютные счета	1 485	100	11	1	-11
доллар США	1 083	73	40	4	-5
евро	389	26	-26	-6	-26

В ноябре 2020 года населением было продано уполномоченным банкам 0,8 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 12% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов сократились на 12%, европейской валюты — на 11%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с октябрём снизилось на 10% и составило 0,9 млн сделок. Средний размер сделки по продаже сократился на 2% и составил 819 долларов.

	Ноябрь 2020 г.				Ноябрь 2019 г. к октябрю 2019 г., прирост, %
	значение показателя	к октябрю 2020 г., прирост		к ноябрю 2019 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	944	-102	-10	-42	-10
Средний размер сделки, долл.	819	-20	-2	31	1

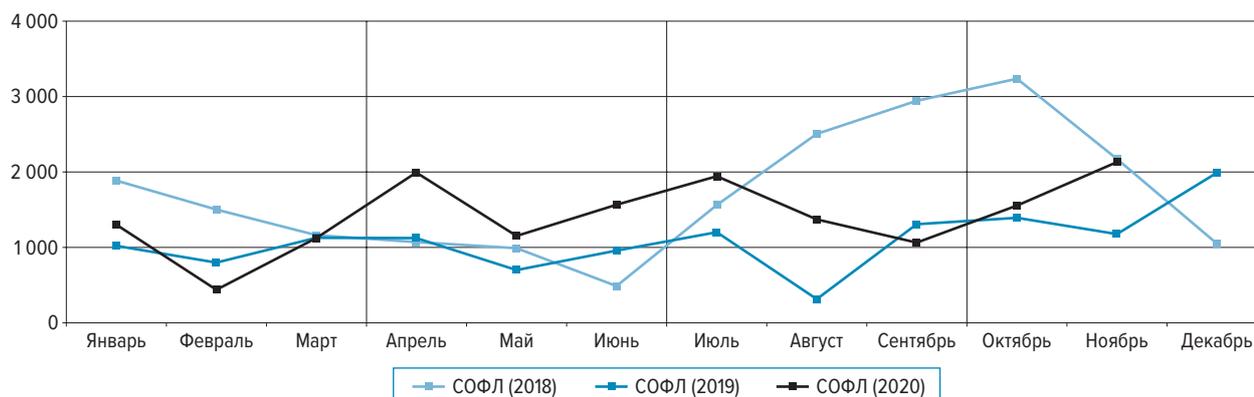
На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в ноябре 2020 года было зачислено 1,5 млрд долларов наличной иностранной валюты, что практически соответствует уровню предыдущего месяца.

### Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В ноябре 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос на 37% и составил 2,1 млрд долларов. Чистый спрос на доллары увеличился на 41%, на европейскую валюту — на 35%.

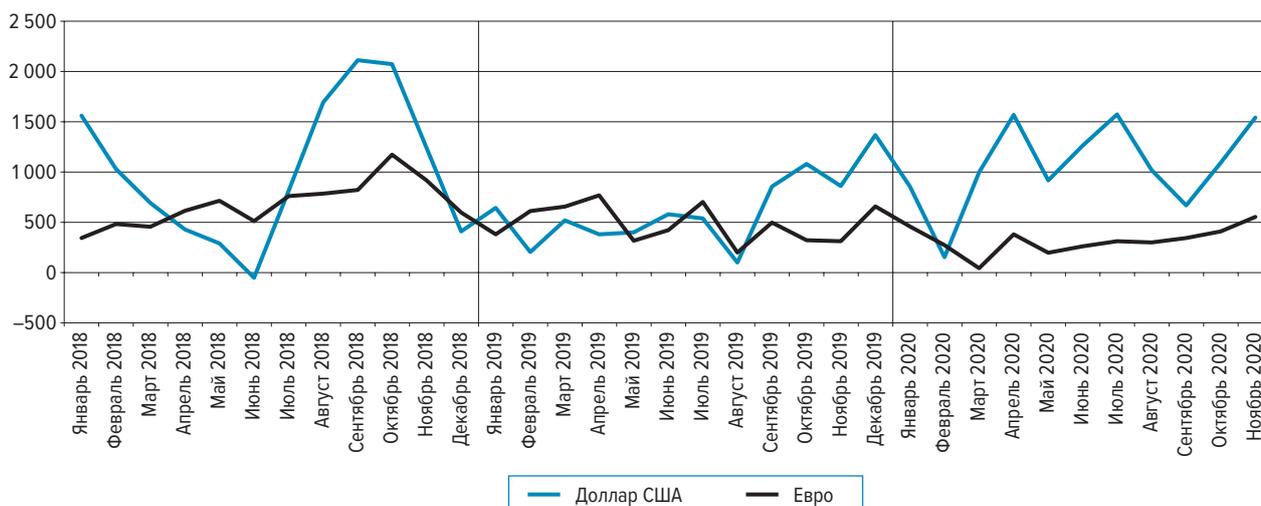
млн долл.

	2020 г.		2019 г.	
	ноябрь	октябрь	ноябрь	октябрь
<b>Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)</b>	<b>2 131</b>	<b>1 557</b>	<b>1 207</b>	<b>1 441</b>
из них:				
доллар США	1 543	1 094	861	1 081
евро	553	410	313	322
<b>Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют</b>	<b>2 155</b>	<b>1 180</b>	<b>1 442</b>	<b>1 960</b>
из них:				
доллар США	1 700	1 064	492	545
евро	415	73	903	1 381

ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)<sup>1</sup> В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.

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

## ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



## Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В ноябре 2020 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 2,6 млрд долларов, что на 47% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов вырос на 11%, европейской валюты — в 2,3 раза.

	Ноябрь 2020 г.					Ноябрь 2019 г. к октябрю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к октябрю 2020 г., прирост		к ноябрю 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Ввоз по всем видам валют</b>	<b>2 627</b>	<b>100</b>	<b>837</b>	<b>47</b>	<b>18</b>	<b>-17</b>
из них:						
<i>доллар США</i>	2 101	80	572	37	85	0
<i>евро</i>	482	18	267	125	-54	-31
<b>Вывоз по всем видам валют</b>	<b>471</b>	<b>100</b>	<b>-138</b>	<b>-23</b>	<b>-41</b>	<b>9</b>
из них:						
<i>доллар США</i>	401	85	-64	-14	-38	10
<i>евро</i>	67	14	-74	-52	-54	8

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в ноябре 2020 года по сравнению с октябрём сократился на 23% и составил 0,5 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

## Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 января 2021 года

### КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА<sup>1</sup>

<b>1. Действующие КО, всего</b>	<b>406</b>
в том числе:	
– банки	<b>366</b>
из них:	
– с универсальной лицензией	<b>248</b>
– с базовой лицензией	<b>118</b>
– небанковские КО	<b>40</b>
<b>1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:</b>	
– привлечение вкладов населения	<b>334</b>
– осуществление операций в иностранной валюте	<b>399</b>
– проведение операций с драгметаллами	<b>183</b>
<b>1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего</b>	<b>340</b>
<b>2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>2 765 397</b>
<b>3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>530</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>88</b>
<b>4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего</b>	<b>5</b>
<b>5. Представительства действующих КО, всего</b>	<b>224</b>
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	<b>201</b>
– за рубежом	<b>23</b>
<b>6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>19 453</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>13 152</b>
<b>7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>719</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>89</b>
<b>8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>1 967</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>0</b>
<b>9. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>5 479</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>561</b>
<b>10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>289</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>284</b>

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, поступивших на отчетную дату.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Российская Федерация</b>	<b>406</b>	<b>530</b>	<b>201</b>	<b>19 453</b>	<b>719</b>	<b>1967</b>	<b>5479</b>	<b>289</b>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	229	106	45	5469	296	247	1116	39
Белгородская область	1	3	3	276	0	18	75	2
Брянская область	0	2	1	94	0	7	46	0
Владимирская область	1	2	1	166	1	10	71	6
Воронежская область	0	8	4	448	0	28	90	5
Ивановская область	3	2	2	105	0	8	44	3
Калужская область	3	4	2	117	2	9	54	2
Костромская область	3	2	1	74	0	1	22	7
Курская область	0	3	3	144	1	11	48	0
Липецкая область	0	2	2	187	0	17	51	2
Орловская область	0	4	2	105	0	6	34	2
Рязанская область	3	2	2	147	2	12	49	2
Смоленская область	0	2	1	67	4	6	45	5
Тамбовская область	1	2	1	197	1	9	23	2
Тверская область	2	4	3	103	1	12	45	0
Тульская область	0	5	2	142	0	12	74	0
Ярославская область	1	4	4	159	1	11	55	0
г. Москва	207	52	10	1912	196	40	137	1
Московская область	4	3	1	1026	87	30	153	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	35	66	23	1624	78	278	689	27
Республика Карелия	0	1	1	79	1	9	37	0
Республика Коми	1	4	1	143	0	7	44	2
Архангельская область	0	2	2	146	0	17	50	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	11	0	0	3	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	2	2	135	0	17	47	3
Вологодская область	3	1	2	167	0	17	54	10
Калининградская область	1	5	3	96	4	22	68	4
Ленинградская область	1	2	0	3	5	21	280	0
Мурманская область	2	1	1	88	0	12	52	0
Новгородская область	2	3	1	104	0	8	26	1
Псковская область	2	4	1	89	8	7	22	3
г. Санкт-Петербург	23	43	11	709	60	158	56	4

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	21	54	18	2050	88	259	683	26
Республика Адыгея	1	2	0	65	2	5	9	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	2	8	0
Республика Крым	3	2	1	66	6	0	153	5
Краснодарский край	6	17	5	858	68	90	188	3
Астраханская область	2	2	2	108	0	19	50	0
Волгоградская область	1	8	5	313	0	67	96	15
Ростовская область	7	22	5	621	9	76	117	3
г. Севастополь	1	0	0	0	3	0	62	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	8	26	7	592	3	50	106	1
Республика Дагестан	2	3	1	67	0	9	8	1
Республика Ингушетия	0	2	0	8	0	1	1	0
Кабардино-Балкарская Республика	1	3	1	65	0	2	10	0
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	1	20	0	2	13	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	4	18	0
Чеченская Республика	0	2	1	35	0	2	10	0
Ставропольский край	3	13	2	366	1	30	46	0
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	55	82	45	4712	119	485	1023	127
Республика Башкортостан	1	8	4	624	0	52	126	27
Республика Марий Эл	2	2	1	87	1	7	26	1
Республика Мордовия	2	2	1	181	5	8	16	2
Республика Татарстан	15	7	7	756	39	65	142	7
Удмуртская Республика	3	2	2	210	1	31	62	5
Чувашская Республика	2	2	1	206	0	21	39	1
Пермский край	4	8	4	455	17	39	119	6
Кировская область	3	3	2	243	1	28	29	6
Нижегородская область	4	24	4	499	3	44	110	10
Оренбургская область	3	4	4	386	14	35	69	3
Пензенская область	1	2	3	230	7	23	42	11
Самарская область	8	13	6	376	10	68	102	9
Саратовская область	6	3	4	287	21	48	94	36
Ульяновская область	1	2	2	172	0	16	47	3

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	23	86	19	1728	39	246	516	24
Курганская область	2	2	2	198	3	14	44	5
Свердловская область	9	27	5	616	5	67	112	10
Тюменская область	6	15	7	490	19	81	216	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	6	4	242	16	36	86	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	104	0	5	31	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	6	3	144	3	40	99	5
Челябинская область	6	42	5	424	12	84	144	4
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	20	69	32	2201	82	270	788	30
Республика Алтай	1	1	0	24	1	0	10	0
Республика Тыва	0	2	0	38	0	2	8	0
Республика Хакасия	1	1	1	49	9	5	36	0
Алтайский край	2	3	4	482	28	22	97	12
Красноярский край	2	13	5	341	27	35	140	3
Иркутская область	3	7	4	210	3	40	159	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	6	5	248	7	40	125	4
Новосибирская область	3	28	7	411	3	75	59	1
Омская область	2	5	3	284	1	34	94	0
Томская область	1	3	3	114	3	17	60	5
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	15	41	12	1077	14	132	558	15
Республика Бурятия	0	3	2	105	0	12	43	0
Республика Саха (Якутия)	1	3	2	173	5	11	79	1
Забайкальский край	0	2	1	129	0	11	61	12
Камчатский край	1	2	0	46	0	6	38	0
Приморский край	8	9	4	238	6	46	105	0
Хабаровский край	0	13	1	188	1	23	54	1
Амурская область	2	4	1	87	1	12	79	1
Магаданская область	0	1	0	27	0	3	22	0
Сахалинская область	3	3	1	65	0	5	40	0
Еврейская АО	0	1	0	19	1	3	16	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	21	0

Все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах, представительства и внутренние структурные подразделения — в соответствии с уведомлениями об открытии.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

## Сведения о регистрации и лицензировании кредитных организаций в IV квартале 2020 года

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ВНОВЬ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ БАНКОМ РОССИИ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**  
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Дата регистрации
1	РДК	3540-ЦК	18.12.2020

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РЕОРГАНИЗОВАННЫЕ В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**  
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Информация о присоединившейся КО, ином юридическом лице				Информация о КО, к которой осуществлено присоединение		
	Наименование	Рег. №	Дата регистрации	Дата реорганизации	Наименование	Рег. №	Дата регистрации
1	ФИНАНС БИЗНЕС БАНК	520	19.10.1990	19.10.2020	МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК	1751	09.04.1992
2	СОБИНБАНК	1317	29.12.1990	28.10.2020	ГЕНБАНК	2490	13.09.1993
3	ВКАБАНК	1027	29.11.1990	31.12.2020	СОВКОМБАНК	963	27.11.1990

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА ВПЕРВЫЕ ПОСЛЕ РЕГИСТРАЦИИ ЛИЦЕНЗИЮ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Дата регистрации	Дата выдачи лицензии	Вид лицензии
1	КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ	3539-ЦК	28.09.2020	01.10.2020	рублевая, валютная
2	РДК	3540-ЦК	18.12.2020	25.12.2020	рублевая, валютная

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ СО СРЕДСТВАМИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**БАНКИ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, ПОЛУЧИВШИЕ СТАТУС БАНКА С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**БАНКИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПРАВО НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ЛИЦЕНЗИЮ, СОДЕРЖАЩУЮ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ КРУГ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БОЛЕЕ ШИРОКИЙ ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ИМЕЮЩИМСЯ В РАНЕЕ ВЫДАННЫХ ИМ ЛИЦЕНЗИЯХ, В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИЗМЕНИВШИЕ СВОЕ МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЛУЧИВШИЕ В СВЯЗИ С ЭТИМ НОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПО КОТОРЫМ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ О ЛИКВИДАЦИИ  
В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**  
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА  
НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Наименование КО	Пер. №	Дата регистрации	Дата отзыва лицензии	Дата ликвидации
1	21 ВЕК	3309-К	26.02.1997	12.07.2019	24.12.2020
2	АЛЖАН	2491	13.09.1993	02.03.2018	21.10.2020
3	БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ	2647	17.01.1994	07.11.2018	19.11.2020
4	ДАНСКЕ БАНК	3307	28.11.1996	01.11.2019	24.12.2020
5	МОСКВА	1661	16.12.1991	14.11.2018	14.12.2020
6	РУССОБАНК	2313	23.04.1993	21.12.2018	23.12.2020
7	СИБИРСКИЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ БАНК	2604	06.12.1993	05.04.2012	28.09.2020
8	СОБИНБАНК	1317	29.12.1990	—	28.10.2020
9	ФИНАНС БИЗНЕС БАНК	520	19.10.1990	—	19.10.2020
10	ХОЛДИНВЕСТБАНК	2837	16.05.1994	26.04.2019	21.10.2020
11	ЧАСТНЫЙ РКЦ	3420-К	05.09.2002	12.07.2019	07.10.2020
12	ВКАБАНК	1027	29.11.1990	—	31.12.2020

## СПИСОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИЗМЕНИВШИХ СВОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И ПОЛУЧИВШИХ В СВЯЗИ С ЭТИМ НОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА

№ п/п	Прежнее наименование КО	Новое наименование КО	Рег. №	Место нахождения	Дата регистрации	Дата выдачи лицензии
1	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество)	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (Акционерное общество)	1810	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Амурская, 225	14.02.1992	02.12.2020
2	Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)	Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество)	2574	123557, г. Москва, ул. Климашкина, 21, стр. 1	12.11.1993	12.11.2020
3	Публичное акционерное общество “Дальневосточный банк”	Акционерное общество “Дальневосточный банк”	843	690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27а	20.11.1990	16.10.2020
4	Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество)	Акционерное общество “ИНВЕСТТОРГБАНК”	2763	115054, г. Москва, ул. Дубининская, 45	28.03.1994	24.11.2020
5	Публичное акционерное общество “САРОВБИЗНЕСБАНК”	Акционерное общество “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	607189, Нижегородская обл., г. Саров, ул. Силкина, 13	28.08.1992	05.11.2020
6	Публичное акционерное общество “Акционерный городской банк “Таганрогбанк”	Акционерное общество “Акционерный городской банк “Таганрогбанк”	3136	347900, Ростовская обл., г. Таганрог, ул. Греческая, 71	19.10.1994	11.11.2020
7	общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация “Яндекс.Деньги”	общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация “ЮМани”	3510-К	115035, г. Москва, ул. Садовническая, 82, стр. 2	02.08.2012	09.11.2020

## СПИСОК ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВНЕСЕННЫХ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА

№ п/п	Наименование КО	Рег. № КО	Дата регистрации КО	Наименование филиала (место нахождения)	№ филиала	Место нахождения филиала
1	РОСБАНК	2272	02.03.1993	РОСБАНК Авто	95	123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, 19, этаж 13
2	СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ	3368	11.04.2001	в г. Казани Республики Татарстан	14	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Московская, зд. 19/8

## СПИСОК ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ КНИГИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА

№ п/п	Наименование банка	Рег. № банка	Дата регистрации банка	Наименование филиала (место нахождения)	№ филиала	Место нахождения филиала <sup>1</sup>
1	2	3	4	5	6	7
1	ИНКАХРАН	3454-К	31.03.2005	Воронежский	2	394016, г. Воронеж, ул. Беговая, 191а
2	МОРСКОЙ БАНК	77	29.03.1989	в г. Санкт-Петербурге	6	198035, г. Санкт-Петербург, ул. Гапсальская, 5, лит. А
3	МОСКОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК	912	22.11.1990	в г. Санкт-Петербурге	36	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Галерная, 7, лит. А

1	2	3	4	5	6	7
4	МТС-БАНК	2268	29.01.1993	Уфимский	13	450077, г. Уфа, ул. Крупской, 8
5	НОРДЕА БАНК	3016	03.08.1994	Санкт-Петербургский	1	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 57, лит. А, пом. 20Н
6	ОБРАЗОВАНИЕ	1521	10.07.1991	в г. Туле	3	300041, г. Тула, Центральный р-н, ул. Оборонная, 25
7	ПРАЙМ ФИНАНС	2758	18.03.1994	в г. Москве	1	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, 16, стр. 6, пом. II
8	СКБ-БАНК	705	02.11.1990	“Волжский”	39	404111, Волгоградская обл., г. Волжский, ул. Сталинградская, 7
9	СКБ-БАНК	705	02.11.1990	“Омский”	43	644048, г. Омск, пр-т К. Маркса, 38
10	СКБ-БАНК	705	02.11.1990	“Вологодский”	41	160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, 40
11	СОЛИДАРНОСТЬ	554	23.10.1990	“Центральный”	14	105082, г. Москва, ул. Бакунинская, 69, стр. 1
12	УГЛЕМЕТБАНК	2997	27.07.1994	Нерюнгринский	8	678960, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, пр-т Дружбы Народов, 29/4
13	УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	429	28.09.1990	“Кировский”	12	610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Воровского, 21а
14	ФИНЧЕР	3486-К	24.06.2008	Челябинский	3	454048, г. Челябинск, ул. Кирова, 132
15	ЦЕНТРАЛЬНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК	2670	28.01.1994	Московский	1	115432, г. Москва, Проектируемый пр-д № 4062, 6, стр. 16, этаж 4, комн. 1, 27, 28
16	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Екатеринбургский	34	620144, г. Екатеринбург, ул. Серова, 47
17	ЧЕЛИНДБАНК	485	16.10.1990	Карабашский	3	456143, Челябинская обл., г. Карабаш, ул. Комсомольская, 27

<sup>1</sup> Из Положения о филиале.

#### КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ОТКРЫВШИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗА РУБЕЖОМ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА

№ п/п	Наименование КО	Рег. № КО	Дата регистрации КО	Наименование представительства	Место нахождения представительства
1	ЗАРЕЧЬЕ	817	16.11.1990	в г. Москве	115035, г. Москва, ул. Пятницкая, 10, стр. 1, пом. 7
2	ИШБАНК	2867	01.06.1994	в г. Казани	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, 6, этаж 6, офис 606
3	ВОСТОЧНЫЙ	1460	12.05.1991	в Республике Корея	Республика Корея, г. Сеул, Гангнам, ул. Тегеран 521, Башня Парнас, 22-й этаж, 06164

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РЕОРГАНИЗОВАННЫЕ В ФОРМЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**  
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА  
НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ЛИЦЕНЗИЮ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ  
И ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ  
ПРАВО НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РАСШИРИВШИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ПРАВА НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ  
ПО ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЕКСЕЛЕЙ, ПЛАТЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ И КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ  
ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Нет

*Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.*

20 января 2021 года

№ ОД-56

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 11 декабря 2020 года № ОД-2052**

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 января 2021 года в приложение к приказу Банка России от 11 декабря 2020 года № ОД-2052 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Онего” АО Банк “Онего” (г. Петрозаводск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Карнаухов Артур Евгеньевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Духовской Денис Александрович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

СООБЩЕНИЕ

**о прекращении АО ВКАБАНК в связи с реорганизацией**  
**в форме присоединения к ПАО “Совкомбанк”**

По сообщению Управления Федеральной налоговой службы по Костромской области, в Единый государственный реестр юридических лиц 31 декабря 2020 года внесена запись за № 9204400000004 о прекращении Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) АО ВКАБАНК (рег. № 1027, г. Астрахань) (основной государственный регистрационный номер 1023000000210) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Публичному акционерному обществу “Совкомбанк” ПАО “Совкомбанк” (рег. № 963, г. Кострома) (основной государственный регистрационный номер 1144400000425).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 31 декабря 2020 года деятельности АО ВКАБАНК (рег. № 1027, г. Астрахань).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 13.01.2021 за № 2217700032340 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Международный расчетный банк” (основной государственный регистрационный номер 1037700080164) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 24.12.2020 № ОД-2155 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Международный расчетный банк” (рег. № 3028).

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 24.12.2020 за № 2207713970858 о государственной регистрации кредитной организации Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций “Новый Символ” (акционерное общество) (основной государственный регистрационный номер 1027700412893) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 15.12.2020 № ОД-2083 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций “Новый Символ” (акционерное общество) (рег. № 370).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении АО ВКАБАНК из реестра банков –  
участников системы обязательного страхования вкладов  
в связи с его реорганизацией**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) АО ВКАБАНК (номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1027, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 51) в результате его реорганизации в форме присоединения к Публичному акционерному обществу “Совкомбанк” ПАО “Совкомбанк” Правлением Агентства 21 января 2021 г. (протокол № 4) принято решение об исключении с 31 декабря 2020 г. указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 19 января 2021 г. № 14-20/217.

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении Банка “Новый Символ” (АО) из реестра  
банков – участников системы обязательного  
страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций “Новый Символ” (акционерное общество) Банк “Новый Символ” (АО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 370, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 533) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 21 января 2021 г. (протокол № 4) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 24 декабря 2020 г. на основании письма Банка России от 18 января 2021 г. № 14-39/195 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 24 декабря 2020 г. № 2207713971441).

# Некредитные финансовые организации

21 января 2021 года

№ ОД-64

## ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “БИН Страхование”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “БИН Страхование” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 25.12.2020 № 00-99-06-04-65/108), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 02.11.2016 СИ № 3487 на осуществление добровольного имущественного страхования, от 02.11.2016 СЛ № 3487 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 02.11.2016 ОС № 3487-04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, от 02.11.2016 ОС № 3487-05 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и от 02.11.2016 ПС № 3487 на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “БИН Страхование” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3487; адрес: 121552, г. Москва, ул. Островная, 4, пом. 22В; ИНН 7717115093; ОГРН 1027739013202).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

21 января 2021 года

№ ОД-70

## ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 18 января 2021 года в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Даниленко Михаил Александрович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

“Баранов Александр Владимирович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

25 января 2021 года

№ ОД-83

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 30 ноября 2020 года № ОД-1974**

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 1 января 2021 года исключить слова:

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

“Верзлюк Нина Николаевна – ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

1.2. С 18 января 2021 года исключить слова:

“Альдиева Тамара Яхьяевна – главный эксперт сектора информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения-НБ Республика Ингушетия”;

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

“Кондаурова Анна Михайловна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 15 по 21 января 2021 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	
	15.01.2021	18.01.2021	19.01.2021	20.01.2021	21.01.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,26	4,31	4,31	4,37	4,37	4,32	0,01
от 2 до 7 дней	4,39		4,35	4,34		4,36	
от 8 до 30 дней			4,43			4,43	
от 31 до 90 дней	4,29		4,55	5,15		4,66	
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	
	15.01.2021	18.01.2021	19.01.2021	20.01.2021	21.01.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,26	4,32	4,27	4,35	4,36	4,31	0,00
от 2 до 7 дней			4,35			4,35	
от 8 до 30 дней			4,35			4,35	
от 31 до 90 дней	4,29					4,29	
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	
	15.01.2021	18.01.2021	19.01.2021	20.01.2021	21.01.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,45	4,44	4,44	4,46	4,48	4,45	0,11
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 31.12.2020 по 14.01.2021, в процентных пунктах.

## Комментарий

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.*

## Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
19.01.2021	Основной аукцион	1 неделя	20.01.2021	27.01.2021	400	724,3	205	4,25	3,90	4,25	Американский	4,18	4,13	400,0
26.01.2021	Основной аукцион	1 неделя	27.01.2021	03.02.2021	560	742,9	201	4,25	3,95	4,25	Американский	4,18	4,14	560,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	19.01	20.01	21.01	22.01	23.01
1 австралийский доллар	56,7525	56,8930	56,7401	56,9053	57,4517
1 азербайджанский манат	43,5394	43,3928	43,1754	43,1839	43,7678
100 армянских драмов	14,1023	14,1183	14,0486	14,1217	14,3017
1 белорусский рубль	28,9558	28,9274	28,9084	28,8958	29,1774
1 болгарский лев	45,6542	45,6667	45,5423	45,4638	46,2246
1 бразильский реал	13,9757	13,9202	13,6905	13,8642	13,8965
100 венгерских форинтов	24,7341	24,8611	24,9227	24,8845	25,2991
1000 вон Республики Корея	66,8500	66,8007	66,5995	66,6831	67,2389
10 гонконгских долларов	95,4103	95,1024	94,6309	94,6494	95,9280
1 датская крона	12,0034	12,0078	11,9724	11,9547	12,1506
1 доллар США	73,9735	73,7243	73,3550	73,3694	74,3615
1 евро	89,3304	89,2064	89,1483	88,9677	90,4087
10 индийских рупий	10,0961	10,0674	10,0392	10,0537	10,1771
100 казахстанских тенге	17,5839	17,5580	17,5272	17,5298	17,6929
1 канадский доллар	57,8279	57,9093	57,7780	58,0914	58,5893
100 киргизских сомов	87,5334	87,0417	86,4766	86,4928	87,9526
1 китайский юань	11,3907	11,3628	11,3416	11,3496	11,4789
10 молдавских леев	42,7716	42,5414	42,1338	41,9374	42,5166
1 новый туркменский манат	21,1655	21,0942	20,9886	20,9927	21,2765
10 норвежских крон	85,9917	86,2817	86,2391	86,6298	87,7463
1 польский злотый	19,6404	19,7071	19,6794	19,6143	19,9238
1 румынский лей	18,3198	18,3243	18,2730	18,2466	18,5440
1 СДР (специальные права заимствования)	106,5514	106,1925	105,6239	105,6776	107,2687
1 сингапурский доллар	55,4774	55,4485	55,3247	55,3940	56,0457
10 таджикских сомони	64,9175	64,6988	64,3747	64,3874	65,2580
10 турецких лир	98,3076	98,7864	98,5200	99,2753	10,0026 <sup>2</sup>
10 000 узбекских сумов	70,6312	70,2082	69,8565	69,8702	70,8150
10 украинских гривен	26,2690	26,1531	26,0540	25,9742	26,4044
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	100,1453	100,2282	100,2836	100,5674	101,6150
10 чешских крон	34,0719	34,1854	34,0980	34,0422	34,6278
10 шведских крон	87,9925	88,2081	87,8871	88,0204	89,6170
1 швейцарский франк	82,9671	82,9295	82,6628	82,5210	83,9579
10 южноафриканских рэндов	48,3061	48,8674	49,3060	49,3751	49,3156
100 японских иен	71,2860	70,8922	70,7002	70,8643	71,7602

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

<sup>2</sup> За 1 турецкую лиру.

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
19.01.2021	4361,69	60,04	2566,19	5650,84
20.01.2021	4368,68	58,94	2607,32	5650,77
21.01.2021	4373,92	59,66	2584,82	5589,45
22.01.2021	4405,56	59,67	2644,30	5630,64
23.01.2021	4431,54	61,84	2632,24	5649,40

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 21 декабря 2020 года  
Регистрационный № 61663

27 октября 2020 года

№ 738-П

## ПОЛОЖЕНИЕ О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России

Настоящее Положение на основании пункта 14 части 1 и части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), пункта 2.1 Положения Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49386, устанавливает порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России.

### Глава 1. Общие положения

1.1. Понятия, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, установленных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2020, № 30, ст. 4738) (далее — Федеральный закон “О национальной платежной системе”).

1.2. Бесперебойность функционирования платежной системы Банка России (далее — БФПС) достигается при условии оказания в платежной системе Банка России (далее — ПС) в отношении распоряжений о переводе денежных средств, представленных в электронном виде по каналам связи, услуг платежной инфраструктуры (далее — УПИ) согласно требованиям Федерального закона “О национальной платежной системе”, нормативных актов Банка России, в том числе определяющих правила ПС, условиям договоров, на основании которых осуществляется банковское обслуживание участников ПС, договора о взаимодействии платежных систем (далее — надлежащее оказание УПИ), или при условии восстановления надлежащего оказания УПИ, восстановления оказания УПИ (в случае приостановления их оказания) в следующие сроки:

не более двух часов для сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода при восстановлении оказания УПИ в случае приостановления их оказания;

не более сорока восьми часов для сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода и не более двух часов для сервиса быстрых платежей (далее — СБП) при восстановлении надлежащего оказания УПИ.

1.3. Надлежащим оказанием УПИ признается оказание УПИ в течение временного интервала, указанного в приложении 1 к настоящему Положению.

Гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг, характеризующий качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры Банка России, достигается при соблюдении пороговых уровней индикатора доступности операционного центра, расчет которого осуществляется в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.

1.4. Банк России, осуществляя деятельность по обеспечению БФПС, должен:

1.4.1. организовать систему управления рисками в ПС, присущими бизнес-процессу, в рамках которого обеспечивается функционирование ПС (далее — бизнес-процесс);

1.4.2. осуществлять идентификацию операционных рисков, включая правовые риски, рисков ликвидности, кредитных рисков, реализация которых способна оказать воздействие на деятельность Банка России и оператора внешней платежной системы, выполняющего функции операционного и платежного клирингового центра в рамках СБП (далее — ОПКЦ внешней платежной системы), в части неоказания УПИ в соответствии со шкалой оценки воздействия риска, приведенной в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения, а также со шкалами оценки воздействия риска на деловую репутацию Банка России, на объем финансовых потерь Банка России, предусмотренными методикой управления операционными рисками Банка России (далее — значимые риски), а также

совершать иные действия, предусмотренные пунктом 3.1 настоящего Положения (далее при совместном упоминании — управление рисками в ПС);

1.4.3. выявлять риск-события, регистрировать риск-события, которым присвоен уровень воздействия на деятельность Банка России как оператора ПС в соответствии со шкалой оценки воздействия риска, приведенной в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения, а также со шкалами оценки воздействия риска на деловую репутацию Банка России, на объем финансовых потерь Банка России, предусмотренными методикой управления операционными рисками Банка России (далее — инциденты), определять их влияние на БФПС, а также совершать иные действия, предусмотренные пунктом 4.1 настоящего Положения, в целях восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания и восстанавливать надлежащее оказание УПИ (далее при совместном упоминании — управление непрерывностью функционирования ПС);

1.4.4. организовывать и осуществлять взаимодействие Банка России, ОПКЦ внешней платежной системы и участников ПС, направленное на обеспечение БФПС;

1.4.5. осуществлять контроль за соблюдением ОПКЦ внешней платежной системы порядка обеспечения БФПС.

1.5. Банк России должен организовывать деятельность по обеспечению БФПС с учетом организационной модели управления рисками, предусматривающей самостоятельное управление Банком России рисками в ПС.

Деятельность по обеспечению БФПС должна осуществляться в том числе с использованием программно-технических средств.

1.6. Управление риском информационной безопасности в ПС и установление ключевых индикаторов рисков (далее — КИР) для указанного риска должно осуществляться Банком России в рамках обеспечения защиты информации в ПС.

## Глава 2. **Организационная структура, используемая Банком России при обеспечении бесперебойности функционирования платежной системы Банка России**

2.1. Организационная структура, используемая Банком России при обеспечении БФПС, должна включать три уровня:

на первом уровне управление рисками в ПС, а также управление непрерывностью функционирования ПС должно осуществляться структурными подразделениями подразделений Банка России при выполнении ими бизнес-процесса (далее — ПУРИН), руководителями ПУРИН, руководителем структурного подразделения центрального

аппарата Банка России, реализующего полномочия оператора ПС и ответственного за функционирование ПС в целом (далее — подразделение, реализующее полномочия оператора ПС), заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы организации и функционирования национальной платежной системы (далее — курирующий руководитель Банка России), Председателем Банка России, а также структурными подразделениями ОПКЦ внешней платежной системы, выполняющими бизнес-процесс в части оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП (далее — ПУРИН внешней платежной системы);

на втором уровне координация и методологическая поддержка деятельности по обеспечению БФПС должны выполняться подразделением, реализующим полномочия оператора ПС, и структурным подразделением центрального аппарата Банка России, ответственным за развитие системы управления рисками Банка России (далее — УРСУР), Комитетом по управлению рисками в ПС (далее — Комитет), а также подразделением ОПКЦ внешней платежной системы, ответственным за контроль рисков в СБП (далее — УпКР);

на третьем уровне должны проводиться оценка системы управления рисками в ПС (далее — СУР) Службой главного аудитора Банка России и оценка системы управления рисками ОПКЦ внешней платежной системы — подразделением, осуществляющим внутренний аудит ОПКЦ внешней платежной системы.

2.2. Обеспечение БФПС должно осуществляться следующими субъектами организационной структуры:

Председателем Банка России;  
курирующим руководителем Банка России;  
Комитетом;

руководителем подразделения, реализующего полномочия оператора ПС (далее — владелец бизнес-процесса);

руководителем ПУРИН;

работниками подразделений Банка России, в состав которых в том числе входят ПУРИН (далее — работники структурных подразделений Банка России);

работниками УРСУР, выполняющими методологические функции по управлению рисками, присущими бизнес-процессу (далее — работники УРСУР);

работниками подразделения, реализующего полномочия оператора ПС, выполняющими методологические функции по управлению непрерывностью функционирования ПС (далее — работники оператора ПС);

работниками подразделения, реализующего полномочия оператора ПС, назначенными

владельцем бизнес-процесса для координации и выполнения работ по обеспечению БФПС (далее — риск-координаторы бизнес-процесса);

работниками ПУРИН, назначенными руководителем ПУРИН для координации и выполнения работ по обеспечению БФПС в рамках компетенции данного ПУРИН (далее — риск-координаторы ПУРИН);

работником ОПКЦ внешней платежной системы, назначенным руководителем ОПКЦ внешней платежной системы для координации и выполнения работ по обеспечению БФПС в части оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП (далее — риск-координатор СБП внешней платежной системы). Руководитель ОПКЦ внешней платежной системы может назначить нескольких работников ОПКЦ внешней платежной системы риск-координаторами СБП внешней платежной системы;

работниками ПУРИН внешней платежной системы, осуществляющими координацию и выполнение работ по обеспечению БФПС в части оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП в рамках компетенции данного структурного подразделения ОПКЦ внешней платежной системы (далее — риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы).

#### 2.2.1. Председатель Банка России:

рассматривает и утверждает ежегодный отчет об управлении рисками в ПС;

принимает решения о реагировании на инциденты, воздействие которых требует перехода на оказание УПИ с использованием резервных автоматизированных систем;

принимает решения о выделении ресурсов для обеспечения БФПС.

#### 2.2.2. Курирующий руководитель Банка России:

осуществляет контроль за обеспечением БФПС; согласовывает предложения владельца бизнес-процесса по мерам реагирования на значимые риски (далее — меры реагирования) III зоны карты рисков, представленной в приложении 3 к настоящему Положению, и обеспечивает организацию выполнения принятых решений;

согласовывает КИР, предложенные владельцем бизнес-процесса в дополнение к указанным в приложении 2 к настоящему Положению (далее — дополнительные КИР), или отмену дополнительных КИР;

утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка России как оператора ПС (далее — план ОНИВД);

обеспечивает принятие решений о применении мер реагирования, направленных на обеспечение непрерывности функционирования ПС в условиях

инцидента (далее — ответные меры), приводящего к приостановлению оказания одной или нескольких УПИ более чем на два часа, в том числе о реализации соответствующей последовательности действий плана ОНИВД (далее — сценарий плана ОНИВД), за исключением решений, отнесенных к компетенции Председателя Банка России подпунктом 2.2.1 настоящего пункта;

принимает решения по спорным вопросам, возникающим при обеспечении БФПС, в том числе при отсутствии по ним согласованной позиции у подразделений Банка России, обеспечивающих функционирование ПС.

2.2.3. Комитет является коллегиальным органом по управлению рисками, присущими бизнес-процессу. Функции, состав и полномочия Комитета, в том числе в части оценки СУР, определяются положением о Комитете, утвержденным организационно-распорядительным документом Банка России.

2.2.4. Владелец бизнес-процесса должен обеспечивать БФПС посредством выполнения следующих мероприятий.

В части управления рисками в ПС владелец бизнес-процесса должен:

обеспечивать формирование и поддержание в актуальном состоянии описания бизнес-процесса; совместно с руководителями ПУРИН обеспечивать идентификацию значимых рисков, присущих бизнес-процессу;

утверждать перечень значимых рисков; совместно с руководителями ПУРИН обеспечивать проведение оценки значимых рисков;

организовывать ведение профиля риска нарушения БФПС, содержащего информацию о значимых рисках (далее — профиль рисков в ПС), и утверждать профиль рисков в ПС, подготовленный по результатам проведенной оценки значимых рисков;

обеспечивать подготовку, направление курирующему руководителю Банка России предложений о реагировании на значимые риски III зоны карты рисков и выполнение принятых решений по ним;

рассматривать и согласовывать предложения риск-координаторов ПУРИН, риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы по мерам реагирования на значимые риски II зоны карты рисков, обеспечивать организацию выполнения принятых решений по ним;

обеспечивать подготовку плана ОНИВД, его тестирование и пересмотр;

направлять курирующему руководителю Банка России при наличии предложения о разработке (отмене) дополнительных КИР и обеспечивать выполнение принятых решений по ним;

обеспечивать мониторинг уровней значимых рисков и их анализ, в том числе в режиме реального времени, посредством расчета с заданной

периодичностью текущих значений КИР и сопоставления их в режиме реального времени с пороговыми значениями КИР (далее — мониторинг уровней значимых рисков), а также принимать решение о назначении ответственного ПУРИН за мониторинг уровней значимых рисков с использованием КИР 1 — КИР 5, расчет которых осуществляется в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к настоящему Положению;

обеспечивать проведение оценки эффективности управления рисками в ПС и принимать меры, направленные на решение проблем, возникших у нескольких подразделений Банка России при обеспечении БФПС (далее — системные проблемы);

обеспечивать подготовку ежегодного отчета об управлении рисками в ПС;

обеспечивать выполнение решений Комитета, в том числе сформированных по итогам проведенной оценки СУР;

обеспечивать непрерывность исполнения обязанностей, возложенных настоящим Положением на риск-координаторов бизнес-процесса и риск-координаторов ПУРИН, в период их отсутствия на рабочем месте более одного рабочего дня (для риск-координаторов ПУРИН с учетом графика работы ПУРИН).

В части управления непрерывностью функционирования ПС владелец бизнес-процесса должен:

обеспечивать выявление и регистрацию инцидентов;

обеспечивать полноту и корректность сведений о зарегистрированных инцидентах;

обеспечивать проведение оценки влияния на БФПС каждого и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса;

принимать решения о применении ответных мер, включая активацию сценариев плана ОНВД в отношении инцидентов, приводящих к нарушению надлежащего оказания УПИ в ПС, в том числе к приостановлению оказания одной или нескольких УПИ менее чем на два часа, за исключением решений, отнесенных к компетенции Председателя Банка России, курирующего руководителя Банка России, руководителей ПУРИН;

обеспечивать подготовку предложений о применении ответных мер, в том числе об активации сценариев плана ОНВД, отнесенных к компетенции Председателя Банка России или курирующего руководителя Банка России, и выполнение принятых решений о применении указанных мер;

обеспечивать проведение оценки эффективности управления непрерывностью функционирования ПС и принимать меры, направленные на решение системных проблем.

В части организации взаимодействия Банка России, ОПКЦ внешней платежной системы и

участников ПС по обеспечению БФПС владелец бизнес-процесса должен обеспечивать:

информирование участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в ПС;

информирование ОПКЦ внешней платежной системы о приостановлении и восстановлении оказания Банком России УПИ в рамках СБП.

В части осуществления контроля за соблюдением ОПКЦ внешней платежной системы требований настоящего Положения по обеспечению БФПС владелец бизнес-процесса должен:

обеспечивать рассмотрение документов, определяющих деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП;

утверждать подготовленные риск-координаторами бизнес-процесса результаты рассмотрения документов, определяющих деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП.

2.2.5. Руководители ПУРИН должны обеспечивать БФПС в части компетенции ПУРИН посредством выполнения следующих мероприятий.

В части управления рисками в ПС руководители ПУРИН должны:

обеспечивать формирование и поддержание в актуальном состоянии описания выполняемых шагов (операций) бизнес-процесса, в том числе посредством направления владельцу бизнес-процесса предложений о внесении изменений в их описание;

обеспечивать идентификацию значимых рисков, присущих бизнес-процессу, и осуществлять согласование перечня значимых рисков, подготовленного риск-координаторами ПУРИН;

обеспечивать проведение оценки значимых рисков;

организовывать ведение информации о значимых рисках в рамках профиля рисков в ПС в части компетенции ПУРИН и согласовывать содержание данной информации, подготовленной риск-координаторами ПУРИН, в профиле рисков в ПС по результатам оценки значимых рисков;

обеспечивать подготовку, направление владельцу бизнес-процесса предложений о реагировании на значимые риски III и II зоны карты рисков и выполнение принятых решений по ним;

обеспечивать подготовку плана ОНВД, его тестирование и пересмотр в части компетенции ПУРИН;

рассматривать предложения риск-координаторов ПУРИН об установлении (отмене) дополнительных КИР, вносить предложения об установлении (отмене) дополнительных КИР владельцу бизнес-процесса и обеспечивать выполнение принятых решений по ним;

обеспечивать проведение мониторинга уровня значимых рисков на предмет своевременного применения мер реагирования;

обеспечивать подготовку материалов для включения в ежегодный отчет об управлении рисками в ПС;

обеспечивать выполнение решений Комитета, в том числе сформированных по итогам проведенной оценки СУР;

обеспечивать осведомленность работников ПУРИН о значимых рисках и порядке управления ими.

В части управления непрерывностью функционирования ПС руководители ПУРИН должны:

обеспечивать выявление и регистрацию инцидентов;

обеспечивать полноту и корректность сведений о зарегистрированных инцидентах;

обеспечивать проведение оценки влияния на БФПС каждого инцидента и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса, в части компетенции ПУРИН;

принимать решения о применении ответных мер, в том числе об активации сценариев плана ОНВД, в отношении инцидентов, приводящих к приостановлению оказания УПИ менее чем на два часа, за исключением решений, отнесенных к компетенции Председателя Банка России, курирующего руководителя Банка России, владельца бизнес-процесса;

обеспечивать реализацию ответных мер, в том числе по активации сценариев плана ОНВД, в отношении инцидентов, приводящих к приостановлению оказания УПИ более чем на два часа.

В части организации взаимодействия Банка России, ОПКЦ внешней платежной системы и участников ПС по обеспечению БФПС руководители ПУРИН должны обеспечивать:

информирование участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ, если такое информирование отнесено к компетенции ПУРИН;

информирование ОПКЦ внешней платежной системы о приостановлении и восстановлении оказания Банком России УПИ в СБП, если такое информирование отнесено к компетенции ПУРИН.

2.2.6. Работники подразделений Банка России должны выполнять решения по обеспечению БФПС, принятые Председателем Банка России, курирующим руководителем Банка России, владельцем бизнес-процесса и руководителями соответствующих ПУРИН, а также информировать риск-координаторов ПУРИН своего подразделения Банка России об идентифицированных рисках, присущих бизнес-процессу, и выявленных инцидентах, представлять документы и информацию по запросам риск-координаторов бизнес-процесса и риск-координаторов ПУРИН своего подразделения Банка России.

2.2.7. Работники УРСУР должны осуществлять координацию и методологическую поддержку

деятельности по управлению рисками, присущими бизнес-процессу, в том числе:

осуществлять верификацию сведений о значимых рисках и сведений о дополнительных КИР;

разрабатывать и поддерживать в актуальном состоянии структурированные справочники источников риска (риск-факторов), областей реализации рисков (риск-событий) и мер реагирования;

проводить анализ данных о значимых рисках и об управлении ими, в том числе на предмет выявления системных проблем, и при их наличии готовить предложения для подразделений Банка России и (или) руководства Банка России, направленные на повышение эффективности управления рисками в ПС.

2.2.8. Работники оператора ПС должны осуществлять координацию и методологическую поддержку деятельности по управлению непрерывностью функционирования ПС.

2.2.9. Работники УпКР должны осуществлять координацию и методологическую поддержку деятельности работников ПУРИН внешней платежной системы по вопросам обеспечения БФПС в части оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП.

2.2.10. Риск-координаторы бизнес-процесса должны оказывать методологическую поддержку руководителям ПУРИН, риск-координаторам ПУРИН и другим работникам ПУРИН, а также риск-координатору СБП внешней платежной системы по вопросам обеспечения БФПС и выполнять следующие мероприятия.

В части управления рисками в ПС риск-координаторы бизнес-процесса должны:

контролировать актуальность описания бизнес-процесса;

идентифицировать риски, присущие бизнес-процессу, и формировать перечень значимых рисков;

согласовывать подготовленные ПУРИН результаты оценки значимых рисков и составлять профиль рисков в ПС;

рассматривать предложения ПУРИН, ПУРИН внешней платежной системы о применении мер реагирования в отношении значимых рисков III и II зоны карты рисков;

осуществлять контроль за своевременным выполнением ПУРИН решений о применении в отношении значимых рисков мер реагирования, принятых курирующим руководителем Банка России и владельцем бизнес-процесса, в том числе посредством направления запросов о представлении информации и документов руководителям ПУРИН, риск-координаторам ПУРИН и другим работникам ПУРИН;

обеспечивать согласованность планов ОНВД разного уровня, подготовленных

риск-координаторами ПУРИН, риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы;

обеспечивать подготовку плана ОНИВД, участвовать в его тестировании и пересмотре;

согласовывать разработанные риск-координаторами ПУРИН дополнительные КИР, а также предложения по их отмене;

подготавливать предложения для владельца бизнес-процесса по назначению ответственного ПУРИН за мониторинг уровней значимых рисков с использованием КИР 1 — КИР 5, проводить оценку эффективности управления рисками в ПС и подготавливать предложения для владельца бизнес-процесса по принятию мер, направленных на совершенствование бизнес-процесса;

осуществлять подготовку ежегодного отчета об управлении рисками в ПС;

доводить до сведения риск-координатора СБП внешней платежной системы информацию о владельце бизнес-процесса и риск-координаторах бизнес-процесса, осуществляющих координацию деятельности по обеспечению БФПС с ОПКЦ внешней платежной системы;

подготавливать предложения для владельца бизнес-процесса по реализации решений Комитета, сформированных по итогам проведенной оценки СУР.

В части управления непрерывностью функционирования ПС риск-координаторы бизнес-процесса должны:

согласовывать сведения о выявленных риск-координаторами ПУРИН инцидентах;

согласовывать результаты оценки влияния на БФПС каждого инцидента и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса;

согласовывать предложения риск-координаторов ПУРИН о применении в отношении инцидентов, реализовавшихся при выполнении бизнес-процесса, ответных мер, в том числе сценариев плана ОНИВД;

осуществлять контроль за своевременным выполнением работниками ПУРИН решений о применении ответных мер, в том числе посредством направления запросов о представлении информации и документов руководителям ПУРИН, риск-координаторам ПУРИН и другим работникам ПУРИН;

проводить оценку эффективности управления непрерывностью функционирования ПС.

В части осуществления контроля за соблюдением ОПКЦ внешней платежной системы порядка обеспечения БФПС риск-координаторы бизнес-процесса должны:

анализировать документы, определяющие деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП, на их

соответствие настоящему Положению, в том числе с использованием подготовленного риск-координатором СБП внешней платежной системы заключения о соответствии документов ОПКЦ внешней платежной системы настоящему Положению (далее — заключение о соответствии);

формировать предложения по устранению выявленных несоответствий в документах ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП;

направлять на утверждение владельцу бизнес-процесса сформированные предложения по устранению выявленных несоответствий в документах ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП.

2.2.11. Риск-координаторы ПУРИН, риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы должны оказывать методологическую поддержку работникам ПУРИН, работникам ПУРИН внешней платежной системы соответственно по вопросам обеспечения БФПС и проводить следующие мероприятия в части компетенции ПУРИН, ПУРИН внешней платежной системы.

В части управления рисками в ПС риск-координаторы ПУРИН, риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы должны:

контролировать актуальность описания бизнес-процесса (для риск-координаторов ПУРИН);

контролировать актуальность документов ОПКЦ внешней платежной системы, устанавливающих порядок взаимодействия участника СБП, ОПКЦ внешней платежной системы и Банка России (далее — стандарты ОПКЦ внешней платежной системы) (для риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы);

участвовать в идентификации значимых рисков и формировании перечня значимых рисков;

проводить оценку значимых рисков и заполнять профиль рисков в ПС в части значимых рисков бизнес-процесса, управление которыми отнесено к компетенции ПУРИН;

проводить оценку значимых рисков и заполнять профиль рисков в ПС в части значимых рисков бизнес-процесса, управление которыми отнесено к ПУРИН внешней платежной системы (для риск-координаторов ПУРИН);

подготавливать предложения о применении в отношении значимых рисков III и II зоны карты рисков мер реагирования и согласовывать их с руководителями ПУРИН (для риск-координаторов ПУРИН), риск-координатором СБП внешней платежной системы (для риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы);

осуществлять контроль за своевременным выполнением ПУРИН решений, принятых курирующим руководителем Банка России (владельцем бизнес-процесса, руководителями ПУРИН в части,

относящейся к компетенции ПУРИН), о применении мер реагирования, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов работникам ПУРИН;

осуществлять контроль за своевременным выполнением ПУРИН внешней платежной системы решений, принятых риск-координатором СБП внешней платежной системы в части, относящейся к компетенции ПУРИН внешней платежной системы, о применении мер реагирования, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов работникам ПУРИН внешней платежной системы;

подготавливать предложения к плану ОНивД, участвовать в тестировании плана ОНивД и пересмотре плана ОНивД;

подготавливать по результатам оценки значимых рисков предложения по дополнительным КИР или их отмене (при наличии предложений);

проводить мониторинг уровней значимых рисков;

участвовать в подготовке материалов для включения в ежегодный отчет об управлении рисками в ПС.

В части управления непрерывностью функционирования ПС риск-координаторы ПУРИН, риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы должны:

выявлять инциденты и регистрировать инциденты;

проводить оценку влияния на БФПС каждого инцидента и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца, управление которыми отнесено к компетенции ПУРИН, ПУРИН внешней платежной системы, и направлять результаты оценки на согласование риск-координаторам бизнес-процесса (для риск-координаторов ПУРИН), риск-координатору СБП внешней платежной системы (для риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы);

подготавливать предложения для руководителей ПУРИН, риск-координатора СБП внешней платежной системы о применении в отношении выявленных инцидентов ответных мер, в том числе сценариев плана ОНивД;

осуществлять контроль за своевременным выполнением работниками ПУРИН, работниками ПУРИН внешней платежной системы решений о применении ответных мер, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов работникам ПУРИН, работникам ПУРИН внешней платежной системы;

В части организации взаимодействия Банка России, ОПКЦ внешней платежной системы и участников ПС по обеспечению БФПС:

риск-координаторы ПУРИН должны контролировать выполнение мероприятий по информированию:

участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ, если такое информирование отнесено к компетенции ПУРИН;

ОПКЦ внешней платежной системы о приостановлении и восстановлении оказания Банком России УПИ в рамках СБП, если такое информирование отнесено к компетенции ПУРИН;

риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы должны контролировать выполнение мероприятий по информированию Банка России и участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в рамках СБП, если такое информирование отнесено к компетенции ПУРИН внешней платежной системы.

2.2.12. Риск-координатор СБП внешней платежной системы должен обеспечивать БФПС в рамках СБП в части функций ОПКЦ внешней платежной системы и проводить следующие мероприятия.

В части управления рисками в ПС риск-координатор СБП внешней платежной системы должен:

контролировать актуальность стандартов ОПКЦ внешней платежной системы;

идентифицировать значимые риски ОПКЦ внешней платежной системы и формировать перечень значимых рисков ОПКЦ внешней платежной системы, подготовленный риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы;

обеспечивать проведение риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы оценки значимых рисков ОПКЦ внешней платежной системы;

составлять профиль рисков ОПКЦ внешней платежной системы, подготовленный риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы, и направлять профиль рисков ОПКЦ внешней платежной системы владельцу бизнес-процесса;

обеспечивать подготовку предложений риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы о применении дополнительных мер реагирования в отношении значимых рисков ОПКЦ внешней платежной системы III и II зоны карты рисков, согласовывать их;

составлять план реализации дополнительных мер реагирования, указанных в профиле рисков ОПКЦ внешней платежной системы, и направлять его владельцу бизнес-процесса;

осуществлять контроль за своевременным выполнением ПУРИН внешней платежной системы решений о применении в отношении значимых рисков ОПКЦ внешней платежной системы дополнительных мер реагирования;

обеспечивать подготовку плана ОНивД ОПКЦ внешней платежной системы, участвовать в его тестировании и пересмотре;

рассматривать предложения риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы по дополнительным КИР или их отмене;

направлять при наличии предложения о разработке или отмене дополнительных КИР риск-координаторам бизнес-процесса;

обеспечивать проведение мониторинга уровней значимых рисков ОПКЦ внешней платежной системы;

обеспечивать проведение риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы оценки эффективности управления рисками ОПКЦ внешней платежной системы;

обеспечивать подготовку и направление риск-координатору бизнес-процесса информации для включения в ежегодный отчет об управлении рисками в ПС;

обеспечивать выполнение решений Комитета, сформированных по итогам проведенной оценки СУР и оценки системы управления рисками ОПКЦ внешней платежной системы.

В части управления непрерывностью функционирования ПС риск-координатор СБП внешней платежной системы должен:

обеспечивать выявление и регистрацию инцидентов, согласовывать сведения о выявленных риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы инцидентах и направлять указанные сведения риск-координаторам бизнес-процесса;

обеспечивать полноту и корректность данных о зарегистрированных инцидентах;

обеспечивать проведение оценки влияния на БФПС каждого инцидента и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца, а также согласовать результаты указанной оценки с риск-координаторами бизнес-процесса;

осуществлять контроль за своевременным выполнением работниками ПУРИН внешней платежной системы решений о применении ответных мер, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов руководителям ПУРИН внешней платежной системы, риск-координаторам ПУРИН внешней платежной системы и другим работникам ПУРИН внешней платежной системы;

обеспечивать проведение оценки эффективности управления непрерывностью функционирования ПС.

В части организации взаимодействия Банка России, ОПКЦ внешней платежной системы и участников ПС по обеспечению БФПС риск-координатор СБП внешней платежной системы должен контролировать выполнение мероприятий по информированию Банка России и участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ.

В части осуществления контроля за соблюдением ОПКЦ внешней платежной системы порядка обеспечения БФПС риск-координатор СБП внешней платежной системы должен:

обеспечивать разработку и поддержание в актуальном состоянии документов ОПКЦ внешней платежной системы, определяющих деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП, соответствующих требованиям настоящего Положения по обеспечению БФПС;

направлять владельцу бизнес-процесса на рассмотрение документы, определяющие деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП, и заключение о соответствии;

контролировать соблюдение требований документов, определяющих деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП сотрудниками ПУРИН внешней платежной системы.

2.3. Обязанности субъектов организационной структуры при выполнении ими деятельности по управлению значимыми рисками, предусмотренной главой 3 настоящего Положения, и деятельности по управлению непрерывностью функционирования ПС, предусмотренной главой 4 настоящего Положения, также определяются договором о взаимодействии платежных систем, заключенным между Банком России и оператором внешней платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

### Глава 3. Управление рисками в платежной системе Банка России

3.1. Управление рисками в ПС должно осуществляться посредством поддержания в актуальном состоянии описания бизнес-процесса и стандартов ОПКЦ внешней платежной системы, подготовки и актуализации перечня значимых рисков, идентификации значимых рисков, проведения оценки значимых рисков и действующих мер реагирования, принятия решения о реагировании на значимые риски после применения действующих мер реагирования (далее — остаточный риск), утверждения профиля рисков в ПС, актуализации данных о значимых рисках (далее при совместном упоминании — самооценка), а также мониторинга уровней значимых рисков.

3.2. Самооценка должна выполняться подразделениями Банка России в соответствии с методикой управления операционными рисками Банка России, структурными подразделениями ОПКЦ внешней платежной системы — в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению и следующими мероприятиями (далее при совместном упоминании — методики анализа рисков).

3.2.1. Идентификация значимых рисков должна осуществляться с последовательным применением

следующих способов и сопоставлением полученных результатов:

“снизу вверх” — способ, при котором значимые риски должны идентифицироваться риск-координаторами бизнес-процесса совместно с руководителями ПУРИН, риск-координаторами ПУРИН и работниками структурных подразделений Банка России, обладающими необходимым профессиональным опытом и знаниями о бизнес-процессе, риск-координатором СБП внешней платежной системы совместно с риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы;

“сверху вниз” — способ, при котором значимые риски должны идентифицироваться владельцем бизнес-процесса.

3.2.2. Для обеспечения эффективного управления рисками в ПС, в том числе выявления системных проблем, идентификации должны подлежать как значимые риски в рамках одного бизнес-процесса, так и значимые риски в рамках нескольких бизнес-процессов, реализация которых является источником рисков бизнес-процесса (далее — связанные риски).

3.2.3. Для определения уровня значимого риска в ПС должна осуществляться оценка значимого риска с использованием шкалы оценки вероятности реализации риска, приведенной в приложении 5 к настоящему Положению, и следующей шкалы оценки воздействия риска.

3.2.3.1. Очень сильное воздействие — недостижение целей, невыполнение (ненадлежащее выполнение) функций Банка России в части оказания УПИ при выполнении хотя бы одного условия:

непоступление в рамках операционного дня в течение периода времени, превышающего два часа, в ПС хотя бы одного распоряжения от участников ПС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за пять минут с использованием сервиса срочного перевода и (или) более чем за тридцать пять минут с использованием сервиса несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 75 процентов от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц;

непоступление в течение периода времени, превышающего один час, в ОПКЦ внешней платежной системы хотя бы одного распоряжения от участников ПС и (или) непоступление хотя бы одного поручения для СБП в ПС;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за тридцать секунд с использованием

СБП до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 75 процентов от значения медианы количества исполненных с использованием СБП в течение суток распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц.

3.2.3.2. Сильное воздействие — задержки в выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия:

непоступление в рамках операционного дня в течение периода времени от одного часа до двух часов (включительно) в ПС хотя бы одного распоряжения от участников ПС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за пять минут с использованием сервиса срочного перевода и (или) более чем за тридцать пять минут с использованием сервиса несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 50 процентов, но меньше 75 процентов (включительно) от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц;

непоступление в течение периода времени от тридцати минут до одного часа (включительно) в ОПКЦ внешней платежной системы хотя бы одного распоряжения от участников ПС и (или) непоступление хотя бы одного поручения для СБП для исполнения с использованием СБП;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за тридцать секунд с использованием СБП до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 50 процентов, но меньше 75 процентов (включительно) от значения медианы количества исполненных с использованием СБП в течение суток распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц.

3.2.3.3. Среднее воздействие — нарушения в выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия:

непоступление в рамках операционного дня в течение периода времени от тридцати минут до одного часа (включительно) в ПС хотя бы одного распоряжения от участников ПС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за пять минут с использованием сервиса срочного перевода и (или) более чем за тридцать пять минут с использованием сервиса несрочного

перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 25 процентов, но меньше 50 процентов (включительно) от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц;

непоступление в течение периода времени от пятнадцати минут до тридцати минут (включительно) в ОПКЦ внешней платежной системы хотя бы одного распоряжения от участников ПС и (или) непоступление хотя бы одного поручения для СБП для исполнения с использованием СБП;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за тридцать секунд с использованием СБП до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 25 процентов, но меньше 50 процентов (включительно) от значения медианы количества исполненных с использованием СБП в течение суток распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц.

3.2.3.4. Низкое воздействие — перебои в выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия:

непоступление в рамках операционного дня в течение периода времени от пятнадцати минут до тридцати минут (включительно) в ПС хотя бы одного распоряжения от участников ПС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за пять минут с использованием сервиса срочного перевода и (или) более чем за тридцать пять минут с использованием сервиса несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 10 процентов, но меньше 25 процентов (включительно) от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от участников ПС за предыдущий календарный месяц;

непоступление в течение периода времени от четырех минут до пятнадцати минут (включительно) в ОПКЦ внешней платежной системы хотя бы одного распоряжения от участников ПС и (или) непоступление хотя бы одного поручения для СБП для исполнения с использованием СБП;

доля количества распоряжений, исполненных более чем за тридцать секунд с использованием СБП до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 10 процентов, но меньше 25 процентов (включительно) от значения медианы количества исполненных с использованием СБП в течение суток распоряжений, поступивших

от участников ПС за предыдущий календарный месяц.

3.2.3.5. Незначительное воздействие — перебои в осуществлении отдельных процедур при выполнении функций Банка России в части оказания УПИ в рамках ПС при выполнении хотя бы одного условия:

доля количества распоряжений, поступивших от одного участника ПС и исполненных более чем за пять минут с использованием сервиса срочного перевода и (или) более чем за тридцать пять минут с использованием несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 2 процента от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от указанного участника ПС за предыдущий календарный месяц;

доля количества распоряжений, поступивших от двух и более участников ПС и исполненных более чем за пять минут с использованием сервиса срочного перевода и (или) более чем за тридцать пять минут с использованием несрочного перевода до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 5 процентов от значения медианы количества исполненных с использованием сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода в течение операционного дня распоряжений, поступивших от указанных участников ПС за предыдущий календарный месяц;

количество распоряжений, поступивших от одного участника ПС и исполненных более чем за тридцать секунд до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 5 000 распоряжений, поступивших от указанного участника ПС в течение суток для исполнения с использованием СБП;

количество распоряжений, поступивших от двух и более участников ПС и исполненных более чем за тридцать секунд до момента восстановления надлежащего оказания УПИ, превысила 15 000 распоряжений, поступивших от указанных участников ПС в течение суток для исполнения с использованием СБП.

3.2.4. Решение о применении мер реагирования по выявленным рискам должно приниматься в зависимости от расположения рисков на карте рисков, предусмотренной в приложении 3 к настоящему Положению.

Для рисков, расположенных в I зоне карты рисков, решение о применении мер реагирования должно приниматься на уровне руководителя ПУРИН, во II зоне — на уровне владельца бизнес-процесса, в III зоне — на уровне курирующего руководителя Банка России.

3.2.5. Проведение самооценки должно осуществляться с использованием в том числе следующей информации:

сведений, представленных работниками Банка России и работниками ОПКЦ внешней платежной системы;

результатов мониторинга уровней значимых рисков;

результатов анализа эффективности управления рисками в ПС и эффективности управления непрерывностью функционирования ПС;

сведений об инцидентах;

результатов оценки СУР, проведенной Службой главного аудитора Банка России, и результатов оценки системы управления рисками ОПКЦ внешней платежной системы, проведенной подразделением, осуществляющим внутренний аудит ОПКЦ внешней платежной системы;

результатов оценки СУР, в том числе методики анализа рисков, проведенной Комитетом;

результатов мероприятий, проведенных органами государственного контроля (надзора).

3.2.6. План ОНиВД как мера реагирования должен разрабатываться в соответствии с требованиями, приведенными в приложении 6 к настоящему Положению, а также с учетом следующего:

сценарии, включенные в план ОНиВД, должны разрабатываться в отношении значимых операционных рисков, для которых в качестве мер реагирования предусматривается разработка плана ОНиВД;

план ОНиВД должен состоять из иерархически взаимосвязанных планов, каждый из которых регламентирует деятельность ПУРиН, ПУРиН внешней платежной системы или подразделения, руководителем которого является владелец бизнес-процесса, в пределах их компетенции при обеспечении надлежащего оказания УПИ.

3.2.7. Самооценка должна проводиться в сроки, установленные организационно-распорядительным документом Банка России (далее — плановая самооценка), или по решению владельца бизнес-процесса (далее — внеплановая самооценка).

Внеплановая самооценка должна проводиться в срок, не превышающий 6 месяцев со дня принятия решения владельцем бизнес-процесса о проведении самооценки.

3.2.8. Внеплановую полную самооценку следует проводить в отношении всех значимых рисков в случаях, требующих пересмотра профиля рисков в ПС, уровней значимых рисков и мер реагирования, в том числе при изменениях в бизнес-процессе, и (или) во внешней, и (или) внутренней среде, которые могут оказать влияние на надлежащее оказание УПИ, а также в случае возникновения инцидента, для которого не предусмотрено описание значимого риска в профиле рисков в ПС и

реализация которого привела к приостановлению оказания УПИ. О принятом решении о проведении внеплановой полной самооценки владелец бизнес-процесса обязан проинформировать работников УРСУР и риск-координатора СБП внешней платежной системы не позднее рабочего дня, следующего за датой ее начала.

3.2.9. Внеплановую частичную самооценку следует проводить в отношении значимых рисков в случаях, требующих пересмотра их описания, в том числе когда результаты мониторинга уровней значимых рисков свидетельствуют о более высоком уровне риска по сравнению с данными последней самооценки, о неэффективности (недостаточности) применяемых мер реагирования или о наличии значимых рисков, которые в ходе последней самооценки не были идентифицированы как значимые.

3.2.10. По результатам проведенной самооценки риск-координаторы ПУРиН, риск-координаторы ПУРиН внешней платежной системы, риск-координатор СБП внешней платежной системы должны заполнить профиль рисков в ПС в части своей компетенции, риск-координаторы бизнес-процесса должны составить профиль рисков в ПС. Профиль рисков составляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

Профиль рисков в ПС, а также допустимые уровни значимых рисков должны согласовываться владельцем бизнес-процесса и утверждаться Комитетом.

Профиль рисков в ПС должен храниться риск-координаторами бизнес-процесса в бумажной форме не менее двух лет со дня его составления и (или) актуализации.

3.3. Мониторинг уровней значимых рисков должен обеспечивать выявление существенных изменений уровней остаточных рисков.

Мониторинг уровней значимых рисков должен проводиться в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, а также на основе следующих мероприятий.

3.3.1. По результатам мониторинга уровней значимых рисков должно обеспечиваться доведение до руководителей, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, и до руководителей ОПКЦ внешней платежной системы в части, относящейся к их компетенции, информации о повышении уровней остаточных рисков до и выше допустимого.

3.3.2. Дополнительные КИР должны разрабатываться с учетом следующей информации:

требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих функционирование ПС;

данных последних самооценок;

сведений об инцидентах;

результатов мониторинга уровней значимых рисков;

другой информации, свидетельствующей о целесообразности разработки (отмены) дополнительных КИР.

3.3.3. Дополнительные КИР могут разрабатываться для мониторинга уровня одного значимого риска или одновременного мониторинга уровней нескольких значимых рисков. Для мониторинга уровня одного значимого риска может быть разработано несколько разных КИР.

3.4. В целях управления значимыми рисками должны использоваться следующие меры реагирования, являющиеся способами управления рисками:

- осуществление расчета в ПС до конца операционного дня;

- обеспечение возможности предоставления внутрисдневного кредита и кредита овернайт;

- осуществление перевода за счет денежных средств, находящихся на счетах участников ПС, в том числе с учетом лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, а также за счет денежных средств, объединенных в пул ликвидности;

- изменение последовательности расположения распоряжений участников ПС во внутрисдневной очереди;

- прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации.

В целях повышения эффективности управления значимыми рисками могут применяться дополнительные меры реагирования, направленные на обеспечение эффективности управления значимыми рисками с учетом того, что не должен уменьшаться суммарный положительный эффект от применения мер реагирования.

Эффект от применения дополнительной меры реагирования должен признаваться положительным, в случае если уровень воздействия от реализации значимого риска ниже уровня воздействия до применения иной меры реагирования или если вероятность реализации значимого риска ниже вероятности реализации до применения иной меры реагирования.

3.5. Оценка эффективности управления рисками в ПС и эффективности управления непрерывностью функционирования ПС должна осуществляться на ежегодной основе посредством сопоставления времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания и (или) времени восстановления надлежащего оказания УПИ, установленного в пункте 1.2 настоящего Положения, с фактическим временем за период с даты окончания последней плановой (полной внеплановой) самооценки.

При двукратном и более превышении установленного в пункте 1.2 настоящего Положения времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания и (или)

времени восстановления надлежащего оказания УПИ управление значимыми рисками и управление непрерывностью функционирования ПС признается неэффективным. В иных случаях управление значимыми рисками и управление непрерывностью функционирования ПС признается эффективным.

#### Глава 4. Управление непрерывностью функционирования платежной системы Банка России

4.1. Управление непрерывностью функционирования ПС должно осуществляться посредством выявления сведений об инцидентах, регистрации инцидентов, оценки влияния на БФПС каждого инцидента, оценки влияния на БФПС всех инцидентов, а также применения ответных мер, в том числе сценариев плана ОНиВД, в отношении инцидентов.

4.2. Выявление сведений об инцидентах должно проводиться на основании информации о нарушении надлежащего оказания УПИ, полученной от работников ПУРИН, работников ПУРИН внешней платежной системы и работников структурных подразделений Банка России.

Работники ПУРИН, работники ПУРИН внешней платежной системы должны осуществлять контроль выполнения сроков процедур приема к исполнению, определения платежных клиринговых позиций и исполнения распоряжений участников ПС в соответствии с Регламентом выполнения процедур, приведенным в приложении 1 к настоящему Положению.

4.3. Регистрация инцидентов должна осуществляться посредством сбора и обработки следующих сведений о них:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);

- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего инцидента и его негативных (неблагоприятных) последствий);

- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ, в ходе которых произошел инцидент;

- наименование бизнес-процесса Банка России, на который оказал влияние инцидент;

- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;

- влияние инцидента на БФПС;

- степень влияния инцидента на функционирование ПС в зависимости от количества неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников ПС и иных факторов;

- время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;

мероприятия по устранению инцидента и его негативных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;

дата и время восстановления надлежащего оказания УПИ;

негативные (неблагоприятные) последствия инцидента, в том числе:

сумма денежных средств, уплаченных Банком России и (или) взысканных с Банка России;

сумма денежных средств, уплаченных ОПКЦ внешней платежной системы и (или) взысканных с ОПКЦ внешней платежной системы;

количество неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников ПС, на исполнение которых оказал влияние инцидент;

продолжительность приостановления оказания УПИ.

4.4. Оценка влияния на БФПС каждого инцидента должна проводиться в течение двадцати четырех часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение двадцати четырех часов после устранения инцидента (восстановления надлежащего оказания УПИ).

4.4.1. Инцидент должен признаваться непосредственно не влияющим на БФПС (влияющим опосредованно), в случае если не нарушен пороговый уровень индикатора продолжительности восстановления оказания УПИ (далее — КИР 1), индикатора непрерывности оказания УПИ (далее — КИР 2).

4.4.2. Инцидент должен признаваться влияющим на БФПС, в случае если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

нарушен Регламент выполнения процедур, представленный в приложении 1, при одновременном нарушении порогового уровня КИР 2;

нарушен пороговый уровень КИР 1;

превышена установленная продолжительность восстановления надлежащего оказания УПИ, определенная в пункте 1.2 настоящего Положения.

4.4.3. В случае выявления дополнительных обстоятельств в отношении инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, должна быть проведена повторная оценка влияния произошедшего инцидента на БФПС с учетом вновь выявленных обстоятельств с последующей актуализацией сведений, указанных в пункте 4.3 настоящего Положения.

4.5. Оценка влияния на БФПС всех инцидентов должна проводиться на ежемесячной основе не позднее пяти рабочих дней после дня окончания отчетного календарного месяца.

4.5.1. Инциденты, произошедшие в отчетном месяце, должны признаваться непосредственно не

влияющими на БФПС (влияющими опосредованно), если расчетное значение индикатора соблюдения Регламента выполнения процедур (далее — КИР 3), и (или) индикатора доступности операционного центра (далее — КИР 4), и (или) индикатора изменения частоты инцидентов, произошедших в ПС (далее — КИР 5), нарушает пороговый уровень за отчетный месяц, за исключением случая, когда расчетные значения КИР 3, КИР 4, КИР 5 за этот период одновременно нарушают пороговые уровни.

4.5.2. Инциденты, произошедшие в отчетном месяце, должны признаваться влияющими на БФПС, если расчетные значения КИР 3, КИР 4, КИР 5 за этот период одновременно нарушают пороговые уровни.

4.5.3. В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств в отношении инцидентов, произошедших в ПС в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, должна быть инициирована повторная оценка влияния произошедших инцидентов на БФПС с учетом вновь выявленных обстоятельств с последующей актуализацией сведений, указанных в пункте 4.3 настоящего Положения.

4.6. Применение ответных мер, в том числе сценариев плана ОНВД, в отношении инцидентов должно осуществляться для:

локализации и предотвращения развития негативных (неблагоприятных) последствий реализации значимого риска, в отношении которых ответные меры необходимо применять незамедлительно;

восстановления оказания УПИ в случае их приостановления;

восстановления надлежащего оказания УПИ.

## Глава 5. Организация взаимодействия Банка России, операционного платежного клирингового центра внешней платежной системы и участников платежной системы Банка России по обеспечению бесперебойности ее функционирования

5.1. Банк России должен информировать участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в течение тридцати минут после выявления инцидента, который привел к приостановлению оказания УПИ, и после восстановления оказания УПИ посредством размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт) следующей информации:

время приостановления (восстановления) оказания УПИ;

причины приостановления (прекращения) оказания УПИ;

предполагаемое время восстановления оказания УПИ в случае приостановления оказания УПИ.

При отсутствии технической возможности размещения информации на официальном сайте Банк России должен информировать в течение тридцати минут после выявления инцидента, который привел к приостановлению оказания УПИ, и после восстановления оказания УПИ участников ПС с использованием одного из способов взаимодействия с клиентом, определенным комплексным договором банковского обслуживания.

5.2. Взаимодействие Банка России и ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС должно осуществляться с учетом следующего.

5.2.1. При осуществлении деятельности по управлению значимыми рисками, предусмотренной главой 3 настоящего Положения, и деятельности по управлению непрерывностью функционирования ПС, предусмотренной главой 4 настоящего Положения, взаимодействие Банка России и ОПКЦ внешней платежной системы должно осуществляться (за исключением обмена информацией об инцидентах, связанных с работой информационных систем, обеспечивающих функционирование ПС) посредством направления с использованием личного кабинета, предусмотренного статьей 35<sup>1</sup> Федерального закона «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), в том числе следующей информации:

профиль рисков ОПКЦ внешней платежной системы, составленный в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению;

дополнительные КИР, предлагаемые риск-координатором СБП внешней платежной системы для мониторинга значимых рисков ОПКЦ внешней платежной системы, представленные в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению;

рассчитанные значения КИР 1 и КИР 2, представленные в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению не позднее следующего рабочего дня после дня расчета КИР 1 и КИР 2;

рассчитанные на ежемесячной основе значения КИР 3, КИР 4 и КИР 5, дополнительных КИР (при их наличии), представленные в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению не позднее третьего рабочего дня после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты;

сведения об инциденте в соответствии с требованиями пункта 4.3 настоящего Положения в течение тридцати минут после его выявления ОПКЦ внешней платежной системы.

5.2.2. При осуществлении деятельности по управлению непрерывностью функционирования ПС, предусмотренной главой 4 настоящего

Положения, взаимодействие Банка России и ОПКЦ внешней платежной системы в части обмена информацией об инцидентах, связанных с работой информационных систем, обеспечивающих функционирование ПС, осуществляется в соответствии с договором о взаимодействии платежных систем.

## Глава 6. Контроль за соблюдением операционным платежным клиринговым центром внешней платежной системы порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России

6.1. Банк России должен контролировать соблюдение ОПКЦ внешней платежной системы порядка обеспечения БФПС посредством рассмотрения документов, определяющих деятельность ОПКЦ внешней платежной системы по обеспечению БФПС в части СБП (далее — документы по БФПС внешней платежной системы) на предмет их соответствия требованиям глав 2, 3 и 4 настоящего Положения.

6.2. Риск-координатор СБП внешней платежной системы должен направлять документы по БФПС внешней платежной системы, вносимые в них изменения на рассмотрение в Банк России владельцу бизнес-процесса с приложением заключения о соответствии, содержащего следующую информацию:

наименование документа по БФПС внешней платежной системы;

обоснование необходимости внесения изменений (в случае внесения изменений);

список изменений с указанием разделов и пунктов, содержащих изменения (в случае внесения изменений);

планируемый срок вступления в силу документа по БФПС внешней платежной системы или подготовленных изменений;

вывод о соответствии документа по БФПС, изменений, вносимых в него (в случае внесения изменений), настоящему Положению;

наименование структурного подразделения ОПКЦ внешней платежной системы, разработавшего документ по БФПС внешней платежной системы или изменения.

6.3. Владелец бизнес-процесса должен в течение трех рабочих дней после дня получения документов по БФПС внешней платежной системы и заключений о соответствии направить их на рассмотрение риск-координаторам бизнес-процесса.

6.4. Риск-координаторы бизнес-процесса в течение десяти рабочих дней после дня получения документов, указанных в пункте 6.3 настоящего Положения, должны рассмотреть и подтвердить их соответствие требованиям настоящего Положения

или сформировать перечень выявленных несоответствий, а также предложений по их устранению (далее — результаты рассмотрения документов по БФПС внешней платежной системы).

6.5. Риск-координаторы бизнес-процесса направляют результаты рассмотрения документов по БФПС внешней платежной системы владельцу бизнес-процесса на утверждение.

Владелец бизнес-процесса в течение трех рабочих дней после дня получения результатов рассмотрения документов по БФПС внешней платежной системы утверждает их либо направляет риск-координаторам бизнес-процесса замечания.

Риск-координаторы бизнес-процесса осуществляют пересмотр результатов рассмотрения документов по БФПС внешней платежной системы по полученным от владельца бизнес-процесса замечаниям в течение двух рабочих дней и повторно направляют их владельцу бизнес-процесса, который осуществляет их повторное рассмотрение в сроки, указанные в абзаце втором настоящего пункта.

6.6. Риск-координаторы бизнес-процесса не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения владельцем бизнес-процесса результатов рассмотрения документов по БФПС внешней платежной системы, направляют результаты рассмотрения риск-координатору СБП внешней платежной системы.

6.7. Риск-координатор СБП внешней платежной системы в случае выявления риск-координаторами бизнес-процесса несоответствий документов по БФПС внешней платежной системы требованиям глав 2, 3 и (или) 4 настоящего Положения должен обеспечить внесение соответствующих изменений в указанные документы согласно предложениям по их устранению и повторно направить документы по БФПС внешней платежной системы на рассмотрение в Банк России.

#### Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 октября 2020 года № ПСД-24) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Пункты 3.3, 4.3, 4.4 и 4.5 настоящего Положения и приложение 2 к настоящему Положению вступают в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.01.2021.

**Приложение 1**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Регламент выполнения процедур в ПС**

№ п/п	Наименование услуги платежной инфраструктуры	Наименование процедуры	Время выполнения процедур УПИ (сервис срочного перевода ПС при достаточности денежных средств), минуты	Время выполнения процедур УПИ (сервис срочного перевода ПС), минуты	Время выполнения процедур УПИ (сервис несрочного перевода ПС при достаточности денежных средств), минуты	Время выполнения процедур УПИ (сервис несрочного перевода ПС), минуты	Время выполнения процедур УПИ (СБП), секунды
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Операционная услуга	Передача распоряжений участников ПС (подтверждений об исполнении распоряжений участников ПС в электронном виде через транспортную систему Банка России) (ОПКЦ внешней платежной системы)	не более 2	не более 2	не более 2	не более 2	не более 20
2	Услуга платежного клиринга	Прием к исполнению распоряжений участников ПС, включая:	не более 4	не более 4	не более 30	не более 30	не более 5
		процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами					
		контроль целостности распоряжений					
		структурный контроль распоряжений					
		контроль дублирования распоряжений					
		контроль значений реквизитов распоряжений					
		контроль лимитов					
		контроль достаточности денежных средств					
Определение платежных клиринговых позиций — определение с учетом результатов контроля достаточности денежных средств распоряжения для исполнения на индивидуальной основе (или в период времени, установленный регламентом функционирования ПС)							
3	Расчетная услуга	Исполнение распоряжений участников ПС	не более 1	не более 24	не более 6	не более 24	не более 5
		Подтверждение об исполнении распоряжений					
4	Общее время оказания УПИ		не более 5	не более 25	не более 35	не более 55	не более 30

**Примечания.**

1. Общим временем оказания УПИ для сервиса срочного перевода признается оказание УПИ при переводе денежных средств в ПС на основании распоряжения, по которому процедуры операционной услуги, процедура приема к исполнению, включая контроль достаточности денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника ПС (далее – контроль достаточности денежных средств) (при этом отсутствует необходимость помещения распоряжения во внутрисуточную очередь, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в очередь распоряжений, ожидающих проверки, очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих акцепта, и очередь распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств) и процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего пяти минут.

2. Общим временем оказания УПИ для сервиса срочного перевода признается оказание УПИ при переводе денежных средств в ПС на основании распоряжения, по которому процедуры операционной услуги, процедура приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств, и процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего двадцати пяти минут без учета времени нахождения указанного распоряжения во внутрисуточной очереди, в очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, очереди распоряжений, ожидающих проверки, очереди распоряжений, ожидающих даты исполнения, очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих акцепта, и очереди распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств.

3. Общим временем оказания УПИ для сервиса несрочного перевода признается оказание УПИ при переводе денежных средств в ПС на основании распоряжения, по которому процедуры операционной услуги, процедура приема к исполнению, включая контроль достаточности денежных средств, с учетом времени нахождения указанного распоряжения во внутрисуточной очереди до начала ближайшего несрочного рейса (при этом отсутствует необходимость помещения распоряжения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, очередь распоряжений, ожидающих проверки, очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих акцепта, и очередь не исполненных в срок распоряжений) и процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего тридцати пяти минут.

4. Общим временем оказания УПИ для сервиса несрочного перевода признается оказание УПИ при переводе денежных средств через ПС на основании распоряжения, по которому процедуры операционной услуги, процедура приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств, с учетом времени нахождения указанного распоряжения во внутрисуточной очереди до начала ближайшего несрочного рейса, но без учета времени нахождения указанного распоряжения во внутрисуточной очереди по иным причинам, в очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, очереди распоряжений, ожидающих проверки, очереди распоряжений, ожидающих даты исполнения, очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих акцепта, и очереди не исполненных в срок распоряжений и процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего пятидесяти пяти минут (максимальное время на осуществление обмена электронными сообщениями, выполнение процедур приема к исполнению и исполнение распоряжения участника ПС, в том числе на направление участнику ПС извещения о списании денежных средств).

5. Общим временем оказания УПИ для СБП признается оказание УПИ при переводе денежных средств в ПС на основании распоряжения, по которому процедуры операционной услуги, процедура приема к исполнению, включая контроль достаточности денежных средств, и процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего тридцати секунд.

**Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

### **Мониторинг уровней значимых рисков**

1. В рамках мониторинга уровней значимых рисков осуществляется:

- расчет КИР, дополнительных КИР;
- реагирование на нарушение порогового уровня КИР;
- актуализация информации о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования;
- разработка дополнительных КИР;
- отмена дополнительных КИР.

2. Для осуществления мониторинга уровней значимых рисков в ПС должны применяться в том числе следующие КИР (показатели БФПС):

- индикатор продолжительности восстановления оказания УПИ (КИР 1);
- индикатор непрерывности оказания УПИ (КИР 2);
- индикатор соблюдения Регламента выполнения процедур (КИР 3);
- индикатор доступности операционного центра (КИР 4);
- индикатор изменения частоты инцидентов, произошедших в ПС (КИР 5).

2.1. КИР 1 должен рассчитываться по каждому из инцидентов как период времени с момента выявления инцидента до момента восстановления оказания УПИ (далее – момент устранения последствий инцидента).

Пороговый уровень КИР 1 равен двум часам.

В случае если значение КИР 1 превышает два часа, произошло нарушение порогового уровня КИР 1. КИР 1 рассчитывается в часах (минутах) (секундах).

При этом если в течение дня произошло несколько пересекающихся между собой по времени инцидентов, то продолжительность восстановления оказания УПИ определяется как разница между моментом устранения последствий последнего инцидента и моментом выявления первого инцидента из них.

2.2. КИР 2 должен рассчитываться по каждому из инцидентов как период времени между двумя последовательно произошедшими инцидентами, с момента устранения последствий первого инцидента и до момента выявления следующего инцидента.

Пороговый уровень КИР 2 равен двадцати четырем часам.

В случае если значение КИР 2 менее двадцати четырех часов, произошло нарушение порогового уровня КИР 2. КИР 2 рассчитывается в часах (минутах) (секундах).

При этом если произошло несколько пересекающихся между собой по времени инцидентов, то продолжительность непрерывности оказания УПИ определяется как разница между моментом выявления следующего инцидента и моментом устранения последствий последнего из пересекающихся инцидентов.

2.3. КИР 3 должен рассчитываться ежемесячно как отношение количества распоряжений участников ПС (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны УПИ без нарушения регламента выполнения процедур, указанного в приложении 1 к настоящему Положению, к общему количеству распоряжений участников ПС (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны УПИ, по формуле:

$$\text{КИР 3} = (N / N^{\text{общ}}) \times 100\%,$$

где:

$N$  — количество распоряжений участников ПС (их клиентов), по которым были оказаны УПИ без нарушения временных интервалов, указанных в приложении 1 к настоящему Положению, в течение оцениваемого календарного месяца;

$N^{\text{общ}}$  — общее количество распоряжений участников ПС (их клиентов), по которым были оказаны УПИ, в течение оцениваемого календарного месяца.

КИР 3 для сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и СБП рассчитывается индивидуально.

Пороговый уровень КИР 3 для сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода равен 99,73 процента.

Пороговый уровень КИР 3 для СБП равен 99,9 процента.

В случае если значение КИР 3 менее 99,73 процента, при предоставлении сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода произошло нарушение порогового уровня КИР 3.

В случае если значение КИР 3 менее 99,9 процента, при предоставлении СБП произошло нарушение порогового уровня КИР 3.

2.4. КИР 4 должен рассчитываться ежемесячно как среднее значение коэффициента доступности ОПКЦ внешней платежной системы за оцениваемый календарный месяц по формуле:

$$\text{КИР 4} = \frac{\sum_{k=1}^K \text{Кав}_k}{K} \times 100\%,$$

где:

$k = \{1...K\}$  —  $k$ -й рабочий день в отчетном месяце;

$K$  — количество рабочих дней в отчетном месяце;

$\text{Кав}_k$  — коэффициент доступности услуг операционного центра (ОПКЦ внешней платежной системы) в  $k$ -й рабочий день, рассчитываемый по формуле:

$$\text{Кав}_k = 1 - \frac{D_k}{D_k^{\text{com}}},$$

где:

$D_k$  — общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг для всех участников ПС операционным центром (ОПКЦ внешней платежной системы) в течение  $k$ -го рабочего дня, в минутах;

$D_k^{\text{com}}$  — общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение  $k$ -го рабочего дня, в минутах, в соответствии с графиком функционирования ПС, установленным нормативным актом Банка России в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона “О национальной платежной системе”, в части оказания операционных услуг.

КИР 4 рассчитывается отдельно для операционного центра, функции которого выполняет Банк России, и отдельно — для операционного центра, функции которого выполняет ОПКЦ внешней платежной системы.

Пороговый уровень КИР 4 для операционного центра, функции которого выполняет Банк России, равен 99,00 процента.

В случае если значение КИР 4 для операционного центра, функции которого выполняет Банк России, менее 99,00 процента, произошло нарушение порогового уровня КИР 4.

Пороговый уровень КИР 4 для операционного центра, функции которого выполняет ОПКЦ внешней платежной системы, равен 99,99 процента.

В случае если значение КИР 4 для операционного центра, функции которого выполняет ОПКЦ внешней платежной системы, менее 99,99 процента, произошло нарушение порогового уровня КИР 4.

2.5. КИР 5 должен рассчитываться ежемесячно как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, по формуле:

$$\text{КИР 5} = \left( \frac{\sum_{i=1}^M \text{КИ}_i / M}{\sum_{j=1}^N \text{КИ}_j / N} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

$\text{КИ}_i$  — количество инцидентов в течение  $i$ -го рабочего дня ПС;

$i = \{1...M\}$  —  $i$ -й рабочий день в оцениваемом календарном месяце;

$M$  — количество рабочих дней ПС в оцениваемом календарном месяце;

$\text{КИ}_j$  — количество инцидентов в течение  $j$ -го рабочего дня ПС;

$j = \{1...N\}$  —  $j$ -й рабочий день 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц;

$N$  — количество рабочих дней ПС за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

КИР 5 должен рассчитываться в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя следует признавать равным нулю.

Пороговый уровень КИР 5 равен 115,0 процента.

В случае если значение КИР 5 более 115,0 процента, произошло нарушение порогового уровня КИР 5.

3. В случае достижения (выполнения) расчетным значением КИР, расчетным значением дополнительного КИР (далее при совместном упоминании в целях настоящего пункта — КИР) порогового уровня КИР (далее — нарушение порогового уровня КИР):

работники ПУРИН (работники ПУРИН внешней платежной системы) должны применить меры реагирования при нарушении порогового уровня КИР;

риск-координаторы ПУРИН, работники подразделений которых применяют меры реагирования при нарушении порогового уровня КИР, в части сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода должны не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой выявления нарушения порогового уровня КИР, после согласования руководителями ПУРИН и руководителями подразделений Банка России зарегистрировать информацию о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению;

риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы, работники которого применяют меры реагирования при нарушении порогового уровня КИР, должны не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой выявления нарушения порогового уровня КИР, зарегистрировать и направить риск-координатору СБП внешней платежной системы информацию о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению. Риск-координатор СБП внешней платежной системы должен не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой получения информации от риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы, направить соответствующую информацию риск-координаторам бизнес-процесса.

4. При появлении уточненной информации о причинах нарушения порогового уровня КИР и о принятых мерах реагирования, о составе принятых мер реагирования риск-координаторы ПУРИН, осуществляющие мониторинг уровней значимых рисков согласно параметрам КИР, после согласования с руководителями ПУРИН и при необходимости с руководителями соответствующих структурных подразделений подразделений Банка России должны актуализировать соответствующую информацию не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой появления уточненной информации.

Риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы подразделений, которые применяют меры реагирования при нарушении порогового уровня КИР, должны не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой появления в структурном подразделении ОПКЦ внешней платежной системы уточненной информации о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования, актуализировать соответствующую информацию и направить ее риск-координатору СБП, который не позднее третьего рабочего дня после дня получения уточненной информации от риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы направляет ее риск-координаторам бизнес-процесса.

5. Разработка дополнительных КИР должна осуществляться следующим образом.

5.1. Риск-координаторы ПУРИН (риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы) разрабатывают дополнительные КИР в части компетенции ПУРИН (ПУРИН внешней платежной системы), осуществляя следующие мероприятия.

5.1.1. Риск-координаторы ПУРИН на основании принятого руководителем ПУРИН решения (риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы на основании принятого решения риск-координатором СБП внешней платежной системы) должны разрабатывать дополнительные КИР и определять их параметры в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

5.1.2. Риск-координаторы ПУРИН (риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы) передают параметры разработанных дополнительных КИР на согласование риск-координаторам бизнес-процесса, которые для сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода предварительно согласовываются с руководителями ПУРИН и руководителями подразделений Банка России, а для СБП предварительно должны согласовываться с риск-координатором СБП внешней платежной системы.

Согласование параметров дополнительных КИР должно осуществляться риск-координаторами бизнес-процесса в течение пяти рабочих дней с даты поступления указанных параметров дополнительных КИР от риск-координаторов ПУРИН, риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы.

5.2. Риск-координаторы бизнес-процесса должны осуществлять оценку применимости разработанных дополнительных КИР для целей мониторинга существенных изменений уровней остаточных рисков, присущих бизнес-процессу, с привлечением риск-координаторов ПУРИН (риск-координаторов ПУРИН внешней платежной системы).

5.3. При положительном результате оценки применимости дополнительных КИР риск-координаторы бизнес-процесса должны направлять параметры дополнительных КИР на верификацию работникам УРСУР.

Работники УРСУР не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой получения параметров КИР от риск-координаторов бизнес-процесса, должны согласовать параметры дополнительных КИР или направить по ним замечания риск-координаторам бизнес-процесса.

Повторные верификации осуществляются не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения от риск-координаторов бизнес-процесса уточненных параметров дополнительных КИР.

5.4. Риск-координаторы бизнес-процесса не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения замечаний от работников УРСУР, должны вносить уточнения в параметры дополнительных КИР и провести повторную оценку применимости дополнительных КИР, осуществляемую в соответствии с подпунктом 5.2 настоящего пункта, за исключением случаев, когда для уточнения параметров дополнительных КИР требуются более длительные сроки, в том числе при необходимости проведения дополнительных согласований параметров дополнительных КИР с заинтересованными подразделениями Банка России и (или) структурными подразделениями ОПКЦ внешней платежной системы.

При положительном результате верификации риск-координаторы бизнес-процесса не позднее двух рабочих дней с даты завершения УРСУР верификации параметров дополнительных КИР должны направить владельцу бизнес-процесса предложение о параметрах дополнительных КИР.

5.5. Владелец бизнес-процесса не позднее пятого рабочего дня с даты представления предложения о параметрах дополнительных КИР должен направлять на согласование указанное предложение курирующему руководителю Банка России или вернуть его риск-координаторам бизнес-процесса с указанием замечаний (причин несогласия с указанным предложением).

5.6. Риск-координаторы бизнес-процесса не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения замечаний от курирующего руководителя Банка России (владельца бизнес-процесса), должны внести уточнения в параметры дополнительных КИР с последующим проведением повторной оценки применимости дополнительных КИР, осуществляемой в соответствии с подпунктом 5.2 настоящего пункта, за исключением случаев, когда для уточнения параметров дополнительных КИР требуются более длительные сроки, в том числе при необходимости проведения дополнительных согласований параметров дополнительных КИР с заинтересованными подразделениями Банка России и (или) структурными подразделениями ОПКЦ внешней платежной системы.

5.7. Владелец бизнес-процесса обеспечивает рассмотрение дополнительных КИР на заседании Комитета и не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой их утверждения Комитетом, должен обеспечивать доведение до ПУРИН, осуществляющих мониторинг уровней значимых рисков согласно параметрам дополнительных КИР, ОПКЦ внешней платежной системы информации о параметрах дополнительных КИР.

5.8. Хранение информации о КИР и их параметрах должно осуществляться с использованием специализированного программного обеспечения.

6. Отмена дополнительных КИР должна осуществляться с учетом следующего.

При согласовании курирующим руководителем Банка России отмены дополнительного КИР владелец бизнес-процесса должен обеспечивать доведение до подразделений Банка России и (или) ОПКЦ внешней платежной системы соответствующей информации не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой согласования.

**Приложение 3**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Карта зон рисков**

<b>Воздействие</b>	5	III	III	III	III	III
	4	II	II	III	III	III
	3	I	II	II	II	II
	2	I	I	I	I	II
	1	I	I	I	I	I
		1	2	3	4	5
		<b>Вероятность</b>				

**Примечания.**

1. Воздействие определяется в соответствии со шкалой оценки воздействия риска, приведенной в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения, а также со шкалами оценки воздействия риска на деловую репутацию Банка России, на объем финансовых потерь Банка России, предусмотренными методикой управления операционными рисками Банка России.

2. Вероятность определяется в соответствии со шкалой, представленной в приложении 5 к настоящему Положению.

**Приложение 4**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Регламент проведения структурными подразделениями ОПКЦ  
внешней платежной системы самооценки**

1. При первичной и последующих самооценках риск-координаторы СБП внешней платежной системы совместно с риск-координаторами ПУРИН внешней платежной системы должны до начала самооценки провести анализ актуальности стандартов ОПКЦ внешней платежной системы фактически выполняемой деятельности ОПКЦ внешней платежной системы при предоставлении СБП.

При положительном результате указанного анализа риск-координаторы СБП внешней платежной системы должны начать самооценку.

При отрицательном результате — риск-координаторы СБП внешней платежной системы должны инициировать работы по актуализации стандартов ОПКЦ внешней платежной системы и по завершении указанных работ начать самооценку.

Риск-координаторы СБП внешней платежной системы должны довести до сведения риск-координаторов бизнес-процесса информацию о сроках проведения работ по актуализации стандартов ОПКЦ внешней платежной системы.

2. Подготовка (актуализация) перечня значимых рисков должна осуществляться в срок, не превышающий двадцати рабочих дней (при повторной самооценке — не превышающий десяти рабочих дней) с даты начала самооценки.

В перечень значимых рисков по каждому значимому риску следует включать следующую основную информацию с соблюдением требований, установленных приложением 7 к настоящему Положению:

операция (шаг) бизнес-процесса, при выполнении которой (которого) возникает риск;

формулировка риска;

области реализации риска (риск-событий);

обоснование значимости риска с указанием оценки воздействия риска до применения мер реагирования, в том числе до применения мер реагирования, предусмотренных нормативными актами Банка России, определяющими правила платежной системы Банка России, или реализованных дополнительно по результатам предыдущих оценок значимых рисков (далее — присущий риск) в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения.

3. В рамках срока, предусмотренного пунктом 2 настоящего приложения, риск-координатор СБП внешней платежной системы должен направить перечень значимых рисков на верификацию риск-координаторам бизнес-процесса.

Риск-координаторы бизнес-процесса должны рассмотреть поступивший от риск-координатора СБП внешней платежной системы перечень значимых рисков и не позднее седьмого рабочего дня (при повторной самооценке не позднее пятого рабочего дня) направить замечания к перечню значимых рисков либо сообщить об их отсутствии.

Повторные верификации и повторные уточнения перечня значимых рисков должны осуществляться не позднее второго рабочего дня, следующего за датой поступления уточненного перечня значимых рисков на верификацию (получения замечаний от риск-координаторов бизнес-процесса).

4. Риск-координаторы бизнес-процесса направляют риск-координатору СБП внешней платежной системы перечень значимых рисков не позднее второго рабочего дня после дня его утверждения владельцем бизнес-процесса.

Риск-координатор СБП внешней платежной системы направляет перечень значимых рисков риск-координаторам ПУРИН внешней платежной системы.

5. Оценка значимых рисков и принятие решений о реагировании на остаточные риски осуществляются с учетом следующего.

5.1. Риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы в течение семи рабочих дней (при повторной самооценке — пяти рабочих дней), следующих за датой получения перечня значимых рисков, последовательно выполняют следующие действия по каждому значимому риску:

выявляют источники присущего риска и осуществляют оценку вероятности его реализации исходя из сложности и периодичности выполнения операций бизнес-процесса, имеющихся для их выполнения ресурсов и других факторов, свидетельствующих о вероятности реализации присущего риска;

на основе оценок вероятности реализации и воздействия присущего риска определяют уровень и зону присущего риска;

определяют применяемые меры реагирования на риск и проводят анализ охвата мерами реагирования выявленных источников риска, а также последствий реализации риска;

с учетом информации о количестве и уровне воздействия инцидентов, результатах применения КИР и применяемых мерах реагирования оценивают вероятность реализации и воздействие остаточного риска и определяют уровень и зону остаточного риска;

проводят анализ причин инцидентов, результатов сопоставления выявленных источников риска, возможных воздействий его реализации с применяемыми и разрабатываемыми мерами реагирования на риск, а также результатов применения КИР и на этой основе делают выводы о эффективности и достаточности (избыточности) применяемых мер реагирования и необходимости разработки дополнительных мер реагирования;

подготавливают предложения о реагировании на остаточный риск.

5.2. По результатам выполнения указанных в подпункте 5.1 настоящего пункта действий риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы заполняют профиль рисков ПУРИН внешней платежной системы, подготовленный с соблюдением требований приложения 7 к настоящему Положению, и в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, направляют его риск-координатору СБП внешней платежной системы.

6. Риск-координатор СБП внешней платежной системы составляет профиль рисков ОПКЦ внешней платежной системы и направляет его владельцу бизнес-процесса, который не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения профиля рисков, передает его риск-координаторам бизнес-процесса.

Риск-координаторы бизнес-процесса не позднее седьмого рабочего дня, следующего за датой получения профиля рисков (при повторной самооценке – пятого рабочего дня), должны подготовить и направить риск-координатору СБП внешней платежной системы замечания или сообщить об их отсутствии.

Риск-координатор СБП внешней платежной системы устраняет замечания риск-координаторов бизнес-процесса к профилю рисков ОПКЦ внешней платежной системы и направляет профиль рисков ОПКЦ внешней платежной системы владельцу бизнес-процесса не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения замечаний.

7. Риск-координаторы бизнес-процесса включают профиль рисков ОПКЦ внешней платежной системы, полученный от риск-координатора СБП внешней платежной системы, в профиль рисков в ПС.

8. Риск-координатор СБП внешней платежной системы составляет план реализации дополнительных мер реагирования, указанных в профиле риска ОПКЦ внешней платежной системы, и не позднее десятого рабочего дня, следующего за датой получения от риск-координатора бизнес-процесса профиля рисков, направляет его владельцу бизнес-процесса.

Риск-координатор СБП внешней платежной системы на постоянной основе, но не реже одного раза в 6 календарных месяцев, направляет информацию о ходе реализации дополнительных мер реагирования владельцу бизнес-процесса.

9. Актуализация данных о значимых рисках с учетом следующего.

9.1. Актуализация данных о значимых рисках выполняется в рамках повторной самооценки (в том числе внеплановой), за исключением их дополнения сведениями о разработке и реализации дополнительных мер реагирования в соответствии с результатами последней утвержденной самооценки.

9.2. Дополнение сведениями о разработке и реализации дополнительных мер реагирования, данными о значимых рисках профиля рисков в ПС осуществляется риск-координатором СБП внешней платежной системы не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем появления соответствующих сведений.

9.3. Риск-координаторы ПУРИН внешней платежной системы представляют не позднее второго рабочего дня, следующего за днем получения запроса от риск-координатора СБП внешней платежной системы, необходимые документы и информацию для дополнения сведениями о разработке и реализации мер реагирования.

**Приложение 5**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Шкала оценки вероятности реализации риска**

Вероятность	1 — крайне маловероятно	2 — маловероятно	3 — возможно	4 — очень вероятно	5 — почти точно
Частота реализации риска	Реже, чем один раз в 5 лет	Один раз в 3—5 лет	Один раз в 1—3 года	Один раз в 3—11 месяцев	Один раз в 1—2 месяца

**Приложение 6**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

### **Требования к содержанию плана ОНВД**

1. План ОНВД предусматривает комплекс мер, реализуемых ПУРИН во время и после реализации значимого риска, потенциально влияющего на БФПС.

2. В плане ОНВД должны быть приведены сведения о подразделении Банка России, на которое возложены полномочия и обязанности по разработке, пересмотру и контролю исполнения плана ОНВД.

3. В плане ОНВД определяются:

работники, эксплуатирующие, обслуживающие и сопровождающие программно-технический комплекс (далее — ПТК) и системы телекоммуникаций (далее — СТ), автоматизированные рабочие места (далее — АРМ), системы инженерного обеспечения и жизнеобеспечения, используемые для обеспечения функционирования ПС, а также персонал, использующий информационные ресурсы автоматизированных систем (далее — АС) при выполнении должностных обязанностей;

помещения (здания), в которых размещен персонал и АРМ, расположены ПТК и СТ, используемые для обеспечения функционирования ПС;

АС с входящими в их состав информационными ресурсами, используемые для обеспечения функционирования ПС;

системы инженерного обеспечения и жизнеобеспечения, предназначенные для поддержки надлежащих условий работы персонала и среды функционирования ПТК, СТ, АРМ, используемых для обеспечения функционирования ПС (системы энергоснабжения, вентиляции и кондиционирования, водоснабжения, пожаротушения и другие системы, используемые для обеспечения функционирования ПС).

4. План ОНВД должен содержать перечень АС, ПТК, СТ, АРМ и состав персонала для обеспечения надлежащего оказания УПИ.

5. План ОНВД должен содержать критерии активации сценариев, а также описание процесса принятия решения об активации сценариев и выполнения сценариев в зависимости от уровня реализовавшегося значимого риска с момента выявления инцидента до момента доведения принятого решения до работников ПУРИН и (или) работников ПУРИН внешней платежной системы, наделенных полномочиями по реализации соответствующих мер.

6. Планом ОНВД может быть предусмотрено выполнение одного сценария в отношении нескольких реализовавшихся значимых рисков.

7. План ОНВД должен содержать схемы оповещения уполномоченными лицами ПУРИН должностных лиц, которые должны принимать участие в устранении последствий реализации значимых рисков. Состав указанных должностных лиц необходимо определять исходя из представленной в приложении 3 к настоящему Положению зоны карты рисков, присвоенной значимому риску.

При реализации рисков I зоны решение об активации соответствующего сценария плана ОНВД принимается руководителем ПУРИН, к компетенции которого относится управление непрерывностью для данного риска.

При реализации рисков II зоны решение об активации соответствующего сценария плана ОНВД принимается владельцем бизнес-процесса.

При реализации рисков III зоны решение об активации соответствующего сценария плана ОНВД принимается курирующим руководителем Банка России.

При реализации рисков, последствия которых требуют перехода на оказание УПИ с использованием резервных автоматизированных систем, решение о переходе принимается Председателем Банка России.

8. В плане ОНВД должны быть определены порядок и сроки тестирования отдельных сценариев плана ОНВД и при необходимости плана ОНВД в целом и пересмотра (актуализации) плана ОНВД.

9. Условия проведения тестирования сценариев плана ОНВД должны быть спланированы и согласованы с участниками ПС для того, чтобы исключить возможность приостановления оказания УПИ.

10. Тестирование сценариев плана ОНВД проводится:

в форме совещания, на котором последовательно анализируются действия, предусмотренные сценарием плана ОНВД, на предмет их осуществимости в условиях реализации инцидента, возможности своевременно их выполнить, достаточности имеющихся ресурсов для выполнения действий, доступности помещений, где должны находиться работники при выполнении сценария плана ОНВД;

в форме непосредственного выполнения работниками действий, предусмотренных одним или несколькими сценариями плана ОНивД, в условиях объявленного или необъявленного условного инцидента (далее — учения).

11. По результатам каждого проведенного тестирования сценария плана ОНивД, плана ОНивД должен быть подготовлен отчет, в котором должны быть отражены (при наличии) выявленные недостатки в сценарии (в сценариях) плана ОНивД, плане ОНивД и предложения по их устранению.

По результатам учений в отчете должна быть отражена также следующая информация:

соблюдались ли установленные сценарием плана ОНивД сроки оповещения работников, задействованных в выполнении тестируемых сценариев плана ОНивД, о возникновении инцидента и активации соответствующих сценариев плана ОНивД;

все ли работники, задействованные в выполнении тестируемых сценариев плана ОНивД, выполнили возложенные на них функции;

обеспечивалась ли работоспособность ПТК, СТ, АРМ, систем инженерного обеспечения и жизнеобеспечения, используемых при выполнении тестируемых сценариев плана ОНивД, а также доступ работников, задействованных в выполнении тестируемых сценариев плана ОНивД, к указанным системам для выполнения возложенных на них функций;

обеспечивалась ли доступность для работников, задействованных в выполнении тестируемых сценариев плана ОНивД, помещений, используемых при выполнении тестируемых сценариев плана ОНивД;

позволяет ли использование тестируемых сценариев плана ОНивД обеспечить восстановление надлежащего оказания УПИ и восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в пределах установленных сроков.

12. Тестирование каждого сценария плана ОНивД должно проводиться не реже одного раза в течение календарного года.

**Приложение 7**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Профиль рисков в ПС**

№ п/п	Общая информация о риске							Последствия		Оценка присущего риска			Применяемые меры реагирования	Оценка остаточного риска			Решение о дальнейшей работе с риском			Дата регистрации (актуализации)		
	Риск				Источники риска (причины риска)		Область реализации риска (риск-событий)							Оценка вероятности	Оценка воздействия	Уровень риска	Оценка вероятности	Оценка воздействия	Уровень риска		Способ реагирования	Меры реагирования
	Описание риска	Бизнес-процесс	Подразделение, возглавляемое владельцем бизнес-процесса	Владелец риска	Риск-факторы	Связанные риски																
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

## Требования к заполнению профиля рисков в ПС

1. В графе 1 должно приводиться описание значимого риска (информация о том, какое может произойти конкретное риск-событие, которое может привести к нарушению надлежащего оказания УПИ).
2. В графе 2 должен указываться бизнес-процесс с уточнением операции (шага), на которой идентифицирован значимый риск.
3. В графе 3 должно указываться подразделение Банка России, возглавляемое владельцем бизнес-процесса.
4. В графе 4 должно указываться ПУРиН, ПУРиН внешней платежной системы или коллегиальный орган, являющийся владельцем значимого риска.
5. В графе 5 должны указываться источники значимого риска с использованием структурированного перечня источников риска, используемого в Банке России. В случае если источник риска связан с системами и оборудованием, дополнительно указывается соответствующая система или оборудование, в том числе ИТ-решение.
6. В графе 6 должны указываться связанные риски (при наличии) с кратким описанием взаимосвязи. При отсутствии информации об идентифицированных ранее связанных рисках указывается бизнес-процесс (операция, шаг), которому присущ связанный риск, выполняющее его подразделение Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, коллегиальный орган и краткое описание взаимосвязи.
7. В графе 7 должны указываться области реализации значимого риска (риск-события) с использованием структурированного перечня областей реализации рисков (риск-событий), используемого в Банке России.
8. В графе 8 должен указываться вид негативных последствий реализации значимого риска и краткое обоснование соответствующего воздействия.
9. В графе 9 должны указываться связанные риски (при наличии), реализация которых возможна вследствие реализации рассматриваемого риска. При отсутствии информации об идентифицированных ранее связанных рисках указывается бизнес-процесс (операция, шаг), которому присущ связанный риск, выполняющее его подразделение Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, коллегиальный орган и краткое описание взаимосвязи.
10. В графе 10 должна приводиться оценка вероятности реализации присущего риска.
11. В графе 11 должна приводиться оценка воздействия присущего риска по каждому из видов негативных последствий, указанных в графе 8.
12. В графе 12 должен указываться уровень присущего риска.
13. В графе 13 должны указываться применяемые меры реагирования на значимый риск с использованием структурированного перечня мер реагирования на риски, используемого в Банке России.
14. В графе 14 должна приводиться оценка вероятности реализации остаточного риска.
15. В графе 15 должна приводиться оценка воздействия остаточного риска по каждому из видов негативных последствий, указанных в графе 8.
16. В графе 16 должен указываться уровень остаточного риска.
17. В графе 17 должно указываться принятое решение (предложение) о способе реагирования на остаточный риск и его краткое обоснование, а также должностное лицо (наименование должности, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), принявшее решение (подготовившее предложение).
18. В графе 18 должно приводиться краткое описание разрабатываемых, реализуемых и предлагаемых мер реагирования на остаточный риск (включая информацию о документах, в которых зафиксировано решение о мерах реагирования, и других документах, имеющих отношение к принятому решению) (при наличии).
19. В графе 19 по каждой мере реагирования, включенной в графу 18, должно указываться подразделение Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, ответственное за реализацию меры реагирования.
20. В графах 20 и 21 по каждой мере реагирования, включенной в графу 18, должны указываться установленные (предлагаемые) и фактические сроки реализации мер реагирования. После реализации мер реагирования информация о них в рамках повторной самооценки подлежит отражению в графе 13.
21. В графе 22 должна указываться дата регистрации (актуализации) данных о значимом риске.

**Приложение 8**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Параметры КИР**

№ п/п	Наименование КИР	Описание КИР	Субъект, разработавший КИР	Риск (риски)	Подразделение, возглавляемое владельцем бизнес-процесса	Подразделение, осуществляющее мониторинг уровня значимого риска	Порядок определения расчетных значений КИР	Источники информации	Порядок представления информации	Периодичность мониторинга уровня значимого риска	Пороговое значение (уровень)	Вероятность риска при достижении порогового значения (уровня)	Уровень риска при достижении порогового значения (уровня)	Обоснование порогового значения (уровня)	Меры реагирования	Дата начала мониторинга уровня значимого риска	Дата согласования (отмены) КИР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

## Требования к заполнению параметров КИР

1. В графе 1 должно указываться краткое наименование КИР.
2. В графе 2 должно приводиться описание того, что характеризует КИР (смысловое описание КИР).
3. В графе 3 должно указываться структурное подразделение подразделения Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, разработавшее КИР.
4. В графе 4 должен указываться значимый (значимые) риск (риски), мониторинг уровня (уровней) которого (которых) осуществляется с использованием КИР.
5. В графе 5 должно указываться структурное подразделение подразделения Банка России, возглавляемое владельцем бизнес-процесса.
6. В графе 6 должно указываться структурное подразделение подразделения Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, осуществляющее мониторинг уровня значимого риска.
7. В графе 7 должен указываться порядок определения расчетных значений (уровней) КИР (формула, алгоритм расчета или текстовое описание порядка определения расчетных значений КИР).
8. В графе 8 должны указываться источники информации для определения расчетных значений (уровней) КИР (данные информационных систем, информация подразделений Банка России (структурных подразделений ОПКЦ внешней платежной системы)).
9. В графе 9 должны указываться структурное подразделение подразделения Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, представляющие необходимую информацию, и порядок ее представления.
10. В графе 10 должна указываться периодичность актуализации расчетных значений (уровней) КИР (в режиме реального времени, по состоянию на определенную дату (определенное время)).
11. В графе 11 должно указываться пороговое значение (уровень) КИР.
12. В графе 12 должна указываться вероятность реализации значимого риска, соответствующая пороговому значению (уровню) КИР.
13. В графе 13 должны указываться уровни значимых рисков, соответствующие достижению КИР порогового значения (уровня).
14. В графе 14 должно указываться обоснование установленного порогового значения (уровня) КИР.
15. В графе 15 должна приводиться информация о планируемых мерах реагирования при достижении КИР порогового значения (уровня), в том числе о принимающих их структурных подразделениях подразделений Банка России, структурных подразделениях ОПКЦ внешней платежной системы и порядке принятия указанных мер.
16. В графе 16 должна указываться дата начала мониторинга уровня значимого риска, которая устанавливается с учетом необходимого структурным подразделениям подразделений Банка России, структурным подразделениям ОПКЦ внешней платежной системы времени для начала мониторинга уровня значимого риска и времени, необходимого для доведения до них информации об утвержденных параметрах КИР.
17. В графе 17 должна указываться дата согласования (отмены) КИР.

**Приложение 9**  
к Положению Банка России  
от 27 октября 2020 года № 738-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования  
платежной системы Банка России”

**Таблица для мониторинга уровня значимого риска**

№ п/п	Наименование КИР	Подразделение, осуществляющее мониторинг уровня значимого риска	Расчетное значение	Нарушение порогового значения (уровня)	Уровень значимого риска	Дата, по состоянию на которую выполнена проверка	Причина нарушения порогового значения (уровня)	Принятые меры реагирования	Подразделение, ответственное за реализацию мер реагирования	Установленный срок реализации мер реагирования	Фактический срок реализации мер реагирования
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

## Требования к заполнению таблицы для мониторинга уровня значимого риска

1. В графе 1 должно указываться краткое наименование КИР.
2. В графе 2 должно указываться структурное подразделение подразделения Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, осуществляющее мониторинг уровня значимого риска.
3. В графе 3 должно указываться расчетное значение КИР.
4. В графе 4 должна приводиться информация о нарушении КИР порогового значения (уровня).
5. В графе 5 должен указываться уровень значимого риска, соответствующий расчетному значению КИР.
6. В графе 6 должна указываться дата, по состоянию на которую выполнена проверка на предмет нарушения КИР порогового значения (уровня).
7. В графе 7 должны указываться причины нарушения КИР порогового значения (уровня), а также документы (при наличии), имеющие отношение к нарушению КИР порогового значения (уровня).
8. В графе 8 должны быть описаны принятые меры реагирования при нарушении КИР порогового значения (уровня), в том числе документы (при наличии), которыми они зафиксированы (оформлены, установлены).
9. В графе 9 должно указываться структурное подразделение подразделения Банка России, структурное подразделение ОПКЦ внешней платежной системы, должностное лицо или коллегиальный орган, ответственные за реализацию мер реагирования.
10. В графах 10 и 11 должны указываться установленный и фактический сроки реализации мер реагирования.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 12 января 2021 года  
Регистрационный № 62053

16 октября 2020 года

5595-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

На основании частей второй и третьей статьи 60<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 октября 2020 года № ПСД-23):

1. Внести в Указание Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 марта 2018 года № 50273, следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

подпункт 2.8 после слов “в Банке России” дополнить словами “(при представлении жалобы на бумажном носителе)”;

подпункт 2.12 изложить в следующей редакции:

“2.12. Подпись и расшифровку подписи заявителя, являющегося физическим лицом, либо лица, подписавшего жалобу юридического лица (при представлении жалобы на бумажном носителе).”.

1.2. В пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4. Жалоба и подтверждающие документы представляются заявителем в Банк России для рассмотрения Комиссией на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, или в форме электронного документа в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878, если заявителю Банком России предоставлен доступ к личному кабинету (далее — личный кабинет).”;

абзац третий после слов “одного листа,” дополнить словами “в случае представления на бумажном носителе”;

абзац четвертый после слова “документы” дополнить словами “в случае представления на бумажном носителе”.

1.3. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Зарегистрированные в Банке России жалоба и подтверждающие документы передаются Комиссии не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк России.”.

1.4. Подпункты 6.2 и 6.3 пункта 6 изложить в следующей редакции:

“6.2. По результатам рассмотрения жалобы Комиссией принимается решение об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении жалобы заявителя.

В течение пяти рабочих дней с даты, следующей за датой принятия Комиссией решения об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении жалобы заявителя, заявителю направляется мотивированное сообщение о принятом Комиссией решении.

6.3. Документы, предусмотренные абзацем первым подпункта 6.1 и абзацем вторым подпункта 6.2 настоящего пункта, направляются (вручаются) заявителю способом, указанным им в жалобе в качестве предпочтительного способа получения корреспонденции, в случае представления заявителем жалобы и подтверждающих документов на бумажном носителе или в форме электронного документа посредством личного кабинета в случае представления заявителем жалобы и подтверждающих документов посредством личного кабинета.”.

1.5. В пункте 7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“7. Жалоба не подлежит рассмотрению по существу при выявлении следующих обстоятельств:”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“При выявлении обстоятельств, предусмотренных абзацами третьим—шестым настоящего пункта, заявителю в течение семи рабочих дней, следующих за днем поступления жалобы и подтверждающих документов в Банк России, направляется уведомление об оставлении жалобы без рассмотрения по существу следующими способами:”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении (в случае представления заявителем жалобы и подтверждающих документов на бумажном носителе и возможности идентификации заявителя и определения адреса заявителя для направления ему корреспонденции);

в форме электронного документа посредством личного кабинета (в случае представления

заявителем жалобы и подтверждающих документов посредством личного кабинета).”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 31 декабря 2020 года  
Регистрационный № 62006

25 ноября 2020 года

№ 5634-У

### УКАЗАНИЕ

#### **О перечне технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций**

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 2 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5017) устанавливает перечень технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций.

1. Перечень технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке

в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, установлен в приложении к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 ноября 2020 года № ПСД-27) вступает в силу со дня его официального опубликования\*, но не ранее 28 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.01.2021.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 25 ноября 2020 года № 5634-У

“О перечне технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций”

**Перечень технологий,  
с применением которых вводятся в употребление,  
создаются или используются цифровые инновации  
на финансовом рынке в рамках экспериментальных  
правовых режимов в сфере цифровых инноваций**

1. Технологии систем распределенного реестра
2. Биометрические технологии
3. Технологии роботизации
4. Технологии цифровой идентификации и аутентификации
5. Платежные технологии и технологии, используемые для перевода электронных денежных средств
6. Технологии электронной подписи
7. Технологии обеспечения информационной безопасности
8. Технологии обработки и анализа данных, включая технологии искусственного интеллекта
9. Технологии хранения данных, включая облачные технологии
10. Квантовые технологии
11. Технологии связи и обмена данными, включая технологии интернета вещей
12. Технологии виртуальной и дополненной реальности
13. Технологии, направленные на цифровую трансформацию финансового рынка

13 января 2021 года

№ 5710-У

**УКАЗАНИЕ****О признании утратившим силу Положения Банка России от 27 марта 2019 года № 680-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”**

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; 2020, № 31, ст. 5018):

1. Признать утратившим силу Положение Банка России от 27 марта 2019 года № 680-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств

при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина****УТВЕРЖДЕНЫ**

решением Совета директоров Банка России  
(протокол заседания Совета директоров  
Банка России  
от 24 декабря 2020 года № ПСД-31)

№ КФН-2020 от 31.12.2020

**Изменения,  
вносимые в Положение о Комитете финансового надзора Банка России**

1. Внести в Положение о Комитете финансового надзора Банка России от 02.08.2019 № КФН-2019 следующие изменения:

1.1. В пункте 1 исключить слова “и деятельности бюро кредитных историй”.

1.2. В абзаце втором пункта 5 исключить слова “и деятельности бюро кредитных историй”.

1.3. Подпункт 4 пункта 6 изложить в следующей редакции:

“4) принимает решения по вопросам:

выдачи (отказа в выдаче) лицензии биржи, лицензии торговой системы, лицензии на осуществление клиринговой деятельности, лицензии на осуществление репозитарной деятельности;

присвоения статуса (отказа в присвоении статуса) центрального депозитария, центрального контрагента;

аккредитации (отказа в аккредитации, прекращения действия аккредитации) организаций, осуществляющих функции оператора товарных поставок;

выдачи (отказа в выдаче) согласования на проведение реорганизации негосударственного пенсионного фонда;

государственной регистрации (отказа в государственной регистрации) негосударственного пенсионного фонда при его создании, в том числе путем реорганизации;

предоставления (отказа в предоставлении) лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

вынесения положительного или отрицательного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

выдачи (отказа в выдаче) лицензии на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования;

выдачи (отказа в выдаче) лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.01.2021.

отказа в выдаче (предоставлении) лицензии на осуществление иных видов деятельности некредитных финансовых организаций;

внесения (отказа во внесении) сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств;

исключения сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств;

внесения (отказа во внесении) сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств;

исключения сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства из реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств;

включения (отказа во включении) сведений о юридическом лице, намеревающемся получить статус оператора финансовой платформы, в реестр операторов финансовых платформ;

согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (за исключением согласования изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов), и включения оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

отказа в согласовании правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (за исключением отказа в согласовании изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов);

согласования правил обмена цифровых финансовых активов (за исключением согласования изменений в правила обмена цифровых финансовых активов) и включения оператора обмена цифровых финансовых активов в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;

отказа в согласовании правил обмена цифровых финансовых активов (за исключением отказа в согласовании изменений в правила обмена цифровых финансовых активов);

исключения (по нарушениям) сведений об операторе инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ;

исключения (по нарушениям) сведений об операторе финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ;

исключения (по нарушениям) оператора информационной системы, в которой осуществляется

выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем;

исключения (по нарушениям) оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов;

внесения (отказа во внесении) сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

прекращения статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

внесения (отказа во внесении) сведений о некоммерческих организациях в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев;

аккредитации (отказа в аккредитации, отзыва аккредитации) организаций, осуществляющих аттестацию граждан в сфере деятельности некредитных финансовых организаций;

назначения (досрочного прекращения деятельности) временной администрации некредитной финансовой организации, а также продления срока деятельности временной администрации страховой организации;

аннулирования (по нарушениям), приостановления и возобновления действия лицензий некредитных финансовых организаций;

приостановления или прекращения проведения организованных торгов в случаях, установленных Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах”;

введения запрета или ограничения проведения клиринговой организацией, лицом, осуществляющим функции центрального контрагента, отдельных операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности, исполнением функций и обязанностей центрального контрагента, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”;

введения запрета на проведение управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов всех или части операций в случае, установленном подпунктом 9 пункта 2 статьи 61.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”;

отзыва (ограничения, приостановления) лицензий субъектов страхового дела, за исключением вопросов отзыва лицензий субъектов страхового дела в связи с добровольным отказом от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности, в том числе добровольным отказом страховых организаций от лицензий на отдельные виды страхования, при отсутствии обязательств, возникающих из договоров страхования и (или) договоров перестрахования;

ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок субъектом страхового дела, продления срока мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок субъектом страхового дела, изменения или отмены (частичной отмены) мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок;

ограничения осуществления страховщиком страхового возмещения вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, осуществляемого страховщиком путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства;

аннулирования квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка;

исключения (по нарушениям) сведений о микрофинансовых компаниях, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России, из государственного реестра микрофинансовых организаций;

исключения сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев, за исключением вопросов исключения сведений об ответственном актуарии в связи с заявлением ответственного актуария, в связи с неподтверждением ответственным актуарием своего соответствия требованиям, предъявляемым к ответственным актуариям Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, после истечения пятилетнего срока со дня включения его в единый реестр ответственных актуариев и в связи со смертью ответственного актуария либо объявлением его судом умершим или безвестно отсутствующим;

обращения в суд с заявлением об исключении сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев;

обращения в суд с заявлением о ликвидации кредитных потребительских кооперативов, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и кредитных потребительских кооперативов второго уровня, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России;

наличия (отсутствия) в действиях негосударственного пенсионного фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных

накоплений, а также о сумме средств, подлежащей восполнению (абзац первый пункта 2 статьи 34.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”);

направления Совету директоров Банка России предложения принять решение об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и утвердить план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, о внесении изменений в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации;

уменьшения размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации страховой организации, назначенной в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

введения моратория на удовлетворение требований кредиторов страховой организации, предусмотренного статьей 184<sup>3-2</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

иным вопросам, отнесенным к компетенции Комитета федеральными законами и нормативными актами Банка России, и (или) решение по которым может оказать существенное влияние на систему регулирования финансовых рынков, реализацию прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг);”.

1.4. Подпункт 5 пункта 6 изложить в следующей редакции:

“5) рассматривает проекты нормативных актов Банка России по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков (кроме проектов нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к отчетности некредитных финансовых организаций), защиты прав потребителей финансовых услуг (кроме банковских услуг), а также регулирования и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;”.

2. Настоящие изменения вступают в силу с 1 января 2021 года\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликованы на сайте Банка России 22.01.2021.