



Банк России

№ 69

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

6 октября 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 69 (2309)

6 октября 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. Тремасов,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>13</b>
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 августа, 1 сентября 2021 года . . . . .	13
Сообщение о банкротстве “УМ-Банк” ООО . . . . .	20
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. . . . .	20
Сообщение об исключении АО “Народный банк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов. . . . .	20
Сообщение об исключении МБО “ОРГБАНК” (ООО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов. . . . .	21
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>22</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 24 по 30 сентября 2021 года. . . . .	22
Итоги проведения депозитного аукциона. . . . .	24
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>25</b>
Валютный рынок . . . . .	25
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	25
Рынок драгоценных металлов . . . . .	26
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	26
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>27</b>
Указание Банка России от 29.07.2021 № 5870-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации” . . . . .	27
Указание Банка России от 02.08.2021 № 5872-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” . . . . .	28
Указание Банка России от 16.08.2021 № 5885-У “О ведении Банком России единого государственного реестра субъектов страхового дела” . . . . .	30
Указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией” . . . . .	37
Указание Банка России от 18.08.2021 № 5887-У “О допуске ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, к организованным торгам, проводимым российской биржей” . . . . .	50
Указание Банка России от 18.08.2021 № 5889-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” . . . . .	54
Информационное письмо Банка России от 30.09.2021 № ИН-06-59/74 “О применении норм федерального законодательства о рынке ценных бумаг” . . . . .	55

---

Методические рекомендации Банка России по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств от 01.10.2021 № 18-МР ..... 57

**ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПИСЕМ И МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ БАНКА РОССИИ, А ТАКЖЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ И СПРАВОЧНО-СТАТИСТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В “ВЕСТНИКЕ БАНКА РОССИИ” В III КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА ..... 60**

# Информационные сообщения

27 сентября 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### Об аннулировании лицензии ООО “УК “Привилегия”

Банк России 27 сентября 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 27.10.2010 № 21-000-1-00774, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Привилегия” (ОГРН 1107746604910; ИНН 7708724934), на основании заявления об отказе от лицензии.

### О предоставлении лицензии АО “Локо-Инвест УА”

Банк России 27 сентября 2021 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерному обществу “Локо-Инвест Управление активами” (г. Москва).

### Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “АФМ. Ростошинские пруды” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 24 сентября 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “АФМ. Ростошинские пруды” (рег. № 2150-94195954 от 09.06.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

### О включении сведений об ООО ПТЦ в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 24 сентября 2021 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Петербургский технический центр” в реестр операторов инвестиционных платформ.

28 сентября 2021

## Установлены факты манипулирования рынком на торгах ряда ценных бумаг Пермяковым А.Н., Смирновым А.А., Байрамовой Е.Ю.

Банк России установил факты манипулирования рынком в 2018–2021 годах на организованных торгах ряда ценных бумаг Пермяковым Алексеем Николаевичем по собственному торговому счету и торговому счету Верещагина Владимира Алексеевича, а также Смирновым Александром Алексеевичем, Байрамовой Еленой Юрьевной.

Пермяков А.Н., Смирнов А.А., Байрамова Е.Ю. использовали для получения положительного финансового результата стратегию `rintp&dimr`: сначала совершались сделки по покупке актива, цена на который искусственно завышалась за счет выставления ими “агрессивных” заявок на покупку (со значительным сдвигом в цене), а затем происходила продажа пакета актива по такой завышенной цене. Подобная схема действий повторялась указанными лицами несколько раз за торговую сессию.

Данная торговая активность носила регулярный характер на рынках ряда ценных бумаг и приводила к всплескам их волатильности, увеличивая финансовые риски для иных участников на организованных торгах.

Согласно выводам проверки, в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон) к манипулированию рынком отнесены операции, совершенные Пермяковым А.Н. по собственному торговому счету на рынках 37 выпусков ценных бумаг и торговому счету Верещагина В.А. на рынках 11 выпусков ценных бумаг, Смирновым А.А. на рынках 10 выпусков ценных бумаг, Байрамовой Е.Ю. на рынках 6 выпусков ценных бумаг.

Таким образом, указанными лицами нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона.

Банком России вынесены постановления о наложении штрафов за манипулирование рынком в отношении Пермякова А.Н. и Смирнова А.А., обязательные для исполнения предписания Банка

России о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем направлены в адрес Пермякова А.Н., Верещагина В.А., Смирнова А.А., Байрамовой Е.Ю.

Также Банком России направлены предписания профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ПАО Московская Биржа, ПАО "СПБ Биржа", АО СПВБ о приостановлении совершения сделок и проведения операций по торговым счетам Пермякова А.Н. и Смирнова А.А.

Приложение

Лица, осуществившие неправомерные действия	Инструмент
Пермяков А.Н.	Обыкновенные акции ПАО "Калужская сбытовая компания" (20.12.2018; 03.01.2019; 04.01.2019; 08.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Астраханская энергосбытовая компания" (04.10.2018), обыкновенные акции ПАО "ВСЗ" (30.11.2018; 05.12.2018; 24.12.2018; 04.01.2019; 16.01.2019; 17.01.2019; 18.01.2019), привилегированные акции ПАО "ВСЗ" (24.12.2018, 04.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Тамбовская энергосбытовая компания" (11.02.2019; 12.02.2019), привилегированные акции ПАО "Тамбовская энергосбытовая компания" (11.02.2019), обыкновенные акции ПАО "ТРК" (18.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Ижсталь" (04.02.2019; 05.02.2019; 11.02.2019, 13.02.2019), привилегированные акции ПАО "Ижсталь" (04.02.2019; 05.02.2019; 11.02.2019), обыкновенные акции ПАО "Славнефть-ЯНОС" (21.01.2019; 06.02.2020; 07.02.2020; 10.02.2020; 11.02.2020; 19.02.2020), привилегированные акции ПАО "Славнефть-ЯНОС" (21.01.2019, 22.01.2019), привилегированные акции ПАО ТКЗ "Красный котельщик" (10.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Костромская сбытовая компания" (05.02.2019; 06.02.2019; 04.03.2019; 05.03.2019; 15.03.2019), привилегированные акции ПАО "Костромская сбытовая компания" (04.03.2019), обыкновенные акции ПАО "ИК РУСС-ИНВЕСТ" (18.03.2019), обыкновенные акции ПАО "СН-МНГ" (19.02.2019; 20.02.2019; 22.02.2019; 04.03.2019), привилегированные акции ПАО "СН-МНГ" (19.02.2019), обыкновенные акции ОАО "СМЗ" (22.01.2019), обыкновенные акции ПАО "ЧКПЗ" (22.01.2019; 23.01.2019; 25.01.2019; 29.01.2019; 30.01.2019; 31.01.2019; 01.02.2019; 13.03.2019, 15.03.2019), обыкновенные акции ОАО "ДЗРД" (14.01.2019; 17.01.2019), обыкновенные акции ПАО "ТНС энерго НН" (27.03.2019; 28.03.2019), привилегированные акции ПАО "ТНС энерго НН" (27.03.2019; 28.03.2019; 01.04.2019; 02.04.2019), обыкновенные акции ПАО "Наука-Связь" (08.01.2019), привилегированные акции ПАО ОМЗ (08.01.2019; 09.01.2019; 10.01.2019; 11.01.2019; 14.01.2019; 15.01.2019; 30.01.2019; 31.01.2019; 01.02.2019; 22.02.2019; 25.02.2019), обыкновенные акции ПАО "РОСИНТЕР РЕСТОРАНС ХОЛДИНГ" (05.03.2019; 06.03.2019), обыкновенные акции ПАО "Владимирэнергосбыт" (14.02.2019; 21.02.2019; 22.02.2019; 28.02.2019; 01.03.2019; 05.03.2019; 06.03.2019; 07.03.2019; 12.03.2019; 13.03.2019; 15.03.2019), обыкновенные акции ПАО "Волгоградэнергосбыт" (05.03.2019; 20.03.2019), привилегированные акции ПАО "Волгоградэнергосбыт" (04.03.2019; 05.03.2019; 20.03.2019), обыкновенные акции ПАО "ННК-Варьеганнефтегаз" (19.02.2019; 26.02.2019; 27.02.2019; 28.02.2019; 01.03.2019; 04.03.2019; 04.04.2019), привилегированные акции ПАО "ННК-Варьеганнефтегаз" (26.02.2019; 27.02.2019), обыкновенные акции ПАО "РН-Западная Сибирь" (12.03.2019; 04.08.2020; 10.08.2020; 13.08.2020; 19.08.2020; 20.08.2020), обыкновенные акции ПАО "ТЗА" (03.08.2020), обыкновенные акции ПАО АКБ "Приморье" (26.05.2020; 27.05.2020; 28.05.2020), обыкновенные акции ПАО "ВХЗ" (04.08.2020), привилегированные акции ПАО "Россети Ленэнерго" (18.05.2020), обыкновенные акции ПАО "МЕРИДИАН" (20.11.2020), обыкновенные акции ПАО "Тантал" (03.08.2020)
Верещагин В.А.	Обыкновенные акции ПАО "ЧКПЗ" (23.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Ижсталь" (04.02.2019), привилегированные акции ПАО "Костромская сбытовая компания" (04.03.2019), обыкновенные акции ПАО "СН-МНГ" (19.02.2019), обыкновенные акции ПАО "ННК-Варьеганнефтегаз" (01.03.2019), обыкновенные акции ПАО "ВСЗ" (05.12.2018, 24.12.2018), привилегированные акции ПАО "ВСЗ" (24.12.2018), обыкновенные акции ПАО "Калужская сбытовая компания" (03.01.2019), привилегированные акции ПАО ОМЗ (21.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Владимирэнергосбыт" (06.03.2019), обыкновенные акции ПАО "Волгоградэнергосбыт" (20.03.2019)
Смирнов А.А.	Привилегированные акции ПАО "Костромская сбытовая компания" (06.02.2019, 07.02.2019), обыкновенные акции ПАО "СН-МНГ" (19.02.2019), привилегированные акции ПАО "СН-МНГ" (19.02.2019), обыкновенные акции ПАО "ННК-Варьеганнефтегаз" (04.04.2019), привилегированные акции ПАО "ННК-Варьеганнефтегаз" (26.02.2019), обыкновенные акции ПАО "ТЗА" (03.08.2020), привилегированные акции ПАО ОМЗ (30.01.2019), обыкновенные акции ПАО "Владимирэнергосбыт" (14.02.2019, 22.02.2019, 01.03.2019), обыкновенные акции ПАО "ВСЗ" (25.01.2021), привилегированные акции ПАО "ВСЗ" (16.02.2021)
Байрамова Е.Ю.	Обыкновенные акции ПАО "ЧКПЗ" (21.01.2019, 22.01.2019), обыкновенные акции ОАО "ДЗРД" (14.01.2019, 17.01.2019), привилегированные акции ПАО "Костромская сбытовая компания" (04.03.2019), обыкновенные акции ОАО "ЛЭСК" (28.02.2019), обыкновенные акции ПАО "СН-МНГ" (19.02.2019), обыкновенные акции ПАО "Тамбовская энергосбытовая компания" (11.02.2019, 04.03.2019)

28 сентября 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ВЕГА”**

Банк России 28 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ВЕГА” (г. Омск).

**О включении сведений об ООО “СтрИж” в реестр операторов инвестиционных платформ**

Банк России 28 сентября 2021 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “СтрИж” в реестр операторов инвестиционных платформ.

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об АО “ПБС”**

Банк России 28 сентября 2021 года принял решение о внесении сведений об Акционерном обществе “Прайм Брокерский Сервис” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

**О выдаче предписания**

Банком России в целях предупреждения нарушения запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание АО “АЛЬФА-БАНК” (ИНН 7728168971) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах клиенту.

**О выдаче предписания**

Банком России в целях предупреждения нарушения запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание ООО “Компания БКС” (ИНН 5406121446) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах клиенту.

**О выдаче предписания**

Банком России в целях предупреждения нарушения запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание ПАО “Московская биржа ММВБ-РТС” (ИНН 7702077840) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах отдельным клиентам.

**О выдаче предписания**

Банком России в целях предупреждения нарушения запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание ПАО “СПБ Биржа” (ИНН 7801268965) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах отдельным клиентам.

**О выдаче предписания**

Банком России в целях предупреждения нарушения запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание АО “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ИНН 7825331045) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах отдельным клиентам.

**О выдаче предписания**

Банком России по факту установленного нарушения запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные

акты Российской Федерации”, Смирнову Александру Алексеевичу направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

#### **О выдаче предписания**

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

#### **О выдаче предписания**

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

#### **О выдаче предписания**

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

29 сентября 2021

### **Решение Банка России в отношении участника финансового рынка**

#### **О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД АМБАР”**

Банк России 29 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АМБАР” (г. Красноярск).

30 сентября 2021

### **Банк России установил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов**

Совет директоров Банка России принял решение установить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Совет директоров Банка России, принимая решение об установлении величины национальной антициклической надбавки, исходил из следующего.

#### **Динамика кредитной активности и кредитные риски**

Наблюдается разнонаправленная динамика в кредитовании различных сегментов экономики.

В корпоративном сегменте кредитования годовые темпы роста задолженности несколько снизились — с 11,2% на 1 июля до 10,4% на 1 сентября 2021 года. Повышенный спрос на привлечение кредитов со стороны компаний в первой половине года объяснялся их стремлением привлечь финансирование по наиболее низким ставкам до повышения ключевой ставки.

В сегменте ипотечного кредитования с 1 июля 2021 года были изменены условия государственной программы субсидирования процентной ставки и одновременно расширена программа семейной ипотеки за счет семей с одним ребенком, родившимся с 1 января 2018 года. Пересмотр условий программ привел к стабилизации темпов роста в июле — августе на уровне, который соответствует росту задолженности на 20% в год. Данный рост будет отвечать сбалансированному развитию ипотечного кредитования, не создающему риски для финансовой стабильности. Банк России для поддержания стандартов ипотечного кредитования ранее принял решение о повышении с 1 августа 2021 года надбавок по ипотечным кредитам с первоначальным взносом от 15 до 20%.



В сегменте необеспеченного потребительского кредитования годовые темпы роста ссудной задолженности продолжают ускоряться и составили 18,5%<sup>1</sup> на 1 сентября 2021 года. Для купирования рисков ускоренного роста задолженности по необеспеченным потребительским кредитам Банк России в июле этого года принял решение о повышении с 1 октября 2021 года макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска.

Данные за II квартал 2021 года указывают на то, что одновременно с ускорением необеспеченного потребительского кредитования наблюдается ухудшение стандартов кредитования. Доля наиболее рискованных кредитов, предоставленных заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 80%, увеличилась до 30,3% в II квартале 2021 года, что выше значений до начала пандемии (26,7%). Ускоренное накопление банками кредитов, предоставленных заемщикам с высокой долговой нагрузкой, увеличивает риски розничного кредитного портфеля.

Банки также увеличивают долю долгосрочных потребительских кредитов со сроком более пяти лет. В II квартале 2021 года на такие кредиты пришлось 20,7% от всего объема предоставленных кредитов наличными. До начала пандемии доля таких кредитов в выдачах банков не превышала 11%. Увеличение сроков кредитования обусловлено стремлением банков выдавать кредиты на максимально возможную сумму исходя из принятой кредитной политики. Средняя сумма по кредитам, предоставленным на срок более пяти лет, составляет 747 тыс. руб., по кредитам до пяти лет — 242 тыс. рублей<sup>2</sup>. Долгосрочные потребительские кредиты характеризуются более высоким уровнем риска. Частота дефолтов заемщиков по таким кредитам в течение первого года с момента предоставления кредита почти в два раза превышает уровень дефолтов по кредитам со сроком менее пяти лет.

В связи с этим Банк России планирует внести изменения в действующий порядок расчета ПДН. Среднемесячные платежи по долгосрочным потребительским кредитам будут рассчитываться исходя из предположения, что задолженность по таким кредитам амортизируется в течение четырех лет (сейчас — пяти лет). Это увеличит значения ПДН по долгосрочным потребительским кредитам. Одновременно с этим в целях стимулирования предоставления потребительских кредитов на длительные сроки и в целом кредитования заемщиков с уже чрезмерно высокой долговой нагрузкой Банк России планирует рассмотреть в IV квартале вопрос о повышении макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по таким кредитам.

С учетом замедления кредитования в корпоративном и ипотечном сегментах, а также в связи с наличием у Банка России секторальных инструментов по ограничению рисков потребительского кредитования установление положительного значения национальной антициклической надбавки нецелесообразно.

30 сентября 2021

### Опубликована Программа обследований Банка России на IV квартал 2021 года – I квартал 2022 года

На официальном сайте Банка России размещена Программа обследований Банка России на IV квартал 2021 года – I квартал 2022 года.

В данной программе актуализированы обследования на IV квартал 2021 года и запланированы обследования на I квартал 2022 года.

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

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

30 сентября 2021

### Банк России опубликовал новые статистические данные по внешней торговле услугами

Для расширения информационного обеспечения пользователей Банк России приступает к публикации статистической информации по внешней торговле Российской Федерации услугами по способам поставки.

Публикация содержит Методику формирования статистики внешней торговли Российской Федерации услугами по способам поставки, а также данные об объемах экспорта и импорта услуг в распределении по способам поставки за 2019–2020 годы.

<sup>1</sup> По данным раздела 3 формы отчетности 0409115. По действующим кредитным организациям (включая реорганизованные).

<sup>2</sup> По данным трех крупнейших бюро кредитных историй за II квартал 2021 года.

Новая разработка Банка России позволяет оценить степень вовлеченности Российской Федерации в процессы международной торговли услугами, проанализировать, насколько сильны позиции российских компаний на международном рынке и насколько открыта национальная экономика для иностранных поставщиков услуг. Эта статистика восполняет пробелы в информационном обеспечении участников торговых переговоров, способствуя принятию взвешенных, обоснованных решений для соблюдения баланса между интересами национальных производителей услуг и тенденциями развития мирового рынка услуг.

Статистические данные будут обновляться ежегодно в сроки, установленные в Календаре публикаций официальной статистической информации.

30 сентября 2021

### Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

облигации Городского облигационного (внутреннего) займа Москвы, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU25073MOSO;

государственные облигации Республики Башкортостан, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34012BASO;

зеленые биржевые облигации акционерного общества “Атомный энергопромышленный комплекс”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-55319-E-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Аэрофлот – российские авиалинии”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-00010-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества “Государственная транспортная лизинговая компания”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-20-32432-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Магнит”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-04-60525-P-002P, 4B02-05-60525-P-001P;

биржевые облигации Федерального государственного унитарного предприятия “Росморпорт”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-00008-T-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Нефтяная компания “Роснефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-11-00122-A-002P;

биржевые облигации открытого акционерного общества “Российские железные дороги”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-15-65045-D-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Ростелеком”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-00124-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “СИБУР Холдинг”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-03-65134-D;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Акционерная финансовая корпорация “Система”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-21-01669-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества “Трансмашхолдинг”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-35992-H-001P;

долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом – нерезидентом Российской Федерации за пределами Российской Федерации, имеющие код ISIN XS2363250833.

30 сентября 2021

### Банк России завершил реализацию мер по повышению финансовой устойчивости “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)

Совет директоров Банка России принял решение завершить проведение мер по предупреждению банкротства “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) (рег. № 1810) (далее – Банк). Предусмотренные Планом участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – План участия) мероприятия выполнены. Срок реализации Плана участия окончен, в связи с чем завершает действие решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка.

Реализация мероприятий по предупреждению банкротства позволила обеспечить бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов, сформировать резервы на возможные потери по проблемным активам в размере, необходимом для покрытия существующих и потенциальных рисков, восстановила

устойчивое финансовое положение Банка. В настоящее время Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные требования, предъявляемые к финансовой устойчивости и платежеспособности, что позволяет ему выйти на общий режим надзора со стороны Банка России.

До 01.11.2021 право собственности на акции Банка будет передано новому собственнику ТОО "Pioneer Capital Invest" — победителю состоявшихся 17.09.2021 торгов по реализации принадлежащих Банку России 100% акций Банка.

30 сентября 2021

### Информация для клиентов ООО КБ "ПЛАТИНА"

В связи с обращениями клиентов, осуществлявших переводы денежных средств с использованием системы CyberPlat, Банк России сообщает следующее.

Банк России приказом от 17.09.2021 № ОД-1938 отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "ПЛАТИНА" ООО КБ "ПЛАТИНА" (рег. № 2347, г. Москва, далее — Банк). В Банк назначена временная администрация Банка России<sup>1</sup>, полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

В соответствии с законодательством<sup>2</sup> с даты отзыва лицензии Банк утратил право на осуществление всех банковских операций, в том числе связанных с осуществлением расчетов в адрес получателей платежей, осуществляемых в системе CyberPlat.

Банк России отмечает, что согласно статье 37 Федерального закона "О защите прав потребителей" обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения наличных денежных средств соответственно продавцу (исполнителю), либо в кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

В настоящее время временная администрация проводит работу по формированию реестра платежей, принятых с использованием системы CyberPlat, но не доведенных до конечных получателей, для их информирования об исполнении плательщиками своих обязательств.

В то же время информация о неисполненных обязательствах ООО КБ "ПЛАТИНА" по системе CyberPlat, запрошенная временной администрацией в ООО "КИБЕРПЛАТ", обеспечивавшего информационно-технологическое взаимодействие между участниками системы CyberPlat, не представлена.

Для установления надлежащего кредитора по операциям, осуществленным с использованием системы CyberPlat, клиенты и (или) получатели средств при необходимости вправе направить обращение в ООО КБ "ПЛАТИНА" по адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., 12.

30 сентября 2021

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 29 сентября 2021 года КПК "ПЕРЕМЕНА" (ИНН 3015091743; ОГРН 1103015002914) выдано предписание ТЗ-2-11/25213 об ограничении выдачи займов на приобретение (строительство) жилого помещения, в том числе обеспеченных ипотекой, сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **Об освобождении ПАО МОСОБЛБАНК от обязанности осуществлять раскрытие информации**

Банк России 29 сентября 2021 года принял решение освободить публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (ОГРН 1107711000022) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Банка России от 17.09.2021 № ОД-1939.

<sup>2</sup> Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

1 октября 2021

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 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 сентября — 6,15%;

II декада сентября — 6,15%;

III декада сентября — 6,33%.

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

1 октября 2021

## Банк России провел торги по продаже кредитных историй, принятых на хранение в Центральный каталог кредитных историй от ООО “Специализированное Кредитное Бюро”

Банк России 29 сентября 2021 года провел торги в форме аукциона по продаже кредитных историй, принятых на хранение в Центральный каталог кредитных историй от общества с ограниченной ответственностью “Специализированное Кредитное Бюро” (ОГРН 1147746927130; ИНН 7719886937; далее — ООО “СКБ”).

Победителем торгов признано акционерное общество “Объединенное Кредитное Бюро”.

По результатам проведенных торгов кредитные истории, принятые на хранение в Центральный каталог кредитных историй от ООО “СКБ”, будут переданы Банком России в акционерное общество “Объединенное Кредитное Бюро”.

1 октября 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О выдаче ЖНК предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива

Банком России 1 октября 2021 года ЖНК “МЕЧТЫ СБЫВАЮТСЯ” (ИНН 6671100822; ОГРН 1196658075712) выдано предписание № Т5-21-12/40984 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

### Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ”

Банк России 23 сентября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра

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

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, АО “РОССЕЛХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, “ТИНЬКОФФ БАНК” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — psbank.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ” (ОГРН 1187746981784).

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов  
об ООО “ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ЛОМБАРД”**

Банк России 23 сентября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1214200006690).

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

Банк России 1 октября 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Точка Займа” (ОГРН 1181901004560).

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

Банк России 1 октября 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”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финкред” (ОГРН 1184205023815);

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2021 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2021 года.

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

Банк России 1 октября 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”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Даниста” (ОГРН 1157017010941) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2021 года, I полугодие 2021 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2021 года, II квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

Банк России 30 сентября 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”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Движение” (ОГРН 1145911000487):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2021 года, I полугодие 2021 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2021 года, II квартал 2021 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 июль 2021 года.

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

Банк России 23 сентября 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”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ОЛЬХОН ФИНАНС” (ОГРН 1190327012040):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2021 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2021 года.

# Кредитные организации

## Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 августа, 1 сентября 2021 года

### КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 АВГУСТА, 1 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА<sup>1</sup>

	На 01.08	На 01.09
<b>1. Действующие КО, всего</b>	<b>376</b>	<b>375</b>
в том числе:		
– банки	<b>340</b>	<b>339</b>
из них:		
– с универсальной лицензией	<b>233</b>	<b>232</b>
– с базовой лицензией	<b>107</b>	<b>107</b>
– небанковские КО	<b>36</b>	<b>36</b>
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	<b>311</b>	<b>310</b>
– осуществление операций в иностранной валюте	<b>370</b>	<b>369</b>
– проведение операций с драгметаллами	<b>170</b>	<b>169</b>
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	<b>315</b>	<b>314</b>
<b>2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>2 819 566</b>	<b>2 823 523</b>
<b>3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>477</b>	<b>476</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>87</b>	<b>87</b>
<b>4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
<b>5. Представительства действующих КО, всего</b>	<b>212</b>	<b>211</b>
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	<b>191</b>	<b>190</b>
– за рубежом	<b>21</b>	<b>21</b>
<b>6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>18 963</b>	<b>18 865</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>12 953</b>	<b>12 940</b>
<b>7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>654</b>	<b>649</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>85</b>	<b>85</b>
<b>8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>2 022</b>	<b>2 082</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>5 085</b>	<b>4 943</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>550</b>	<b>547</b>
<b>10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>288</b>	<b>290</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>283</b>	<b>285</b>

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ<sup>1</sup>  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2021

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>376</b>	<b>477</b>	<b>191</b>	<b>18 963</b>	<b>654</b>	<b>2022</b>	<b>5085</b>	<b>288</b>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	213	102	42	5248	270	255	1045	38
Белгородская область	1	3	3	278	0	21	67	2
Брянская область	0	2	1	95	0	8	45	0
Владимирская область	1	2	1	162	1	10	69	6
Воронежская область	0	8	3	443	0	30	86	5
Ивановская область	3	2	2	104	0	8	44	3
Калужская область	3	4	2	116	0	10	53	2
Костромская область	3	2	1	73	0	1	21	7
Курская область	0	3	3	144	1	12	43	0
Липецкая область	0	2	2	186	0	17	48	2
Орловская область	0	4	2	105	0	7	32	2
Рязанская область	3	2	2	145	1	11	49	2
Смоленская область	0	2	1	68	4	6	44	4
Тамбовская область	1	2	1	195	1	9	21	2
Тверская область	2	4	2	104	1	11	41	0
Тульская область	0	5	2	139	0	11	69	0
Ярославская область	1	4	3	161	1	11	51	0
г. Москва	191	49	10	1802	172	42	126	1
Московская область	4	2	1	928	88	30	136	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	33	60	24	1565	70	273	644	27
Республика Карелия	0	1	1	79	1	10	30	0
Республика Коми	1	4	1	143	0	7	41	2
Архангельская область	0	2	2	145	0	15	46	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	134	0	15	43	3
Вологодская область	3	1	2	167	0	17	48	10
Калининградская область	1	5	3	97	2	26	60	4
Ленинградская область	1	2	0	3	6	24	273	0
Мурманская область	2	1	1	83	0	13	45	0
Новгородская область	2	2	1	104	0	8	24	1
Псковская область	2	4	1	89	8	7	19	3
г. Санкт-Петербург	21	38	12	655	53	146	58	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>	19	50	17	2036	73	266	636	26
Республика Адыгея	0	2	0	64	1	5	6	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	2	8	0
Республика Крым	3	2	1	62	6	0	138	5
Краснодарский край	5	15	5	861	58	93	180	3
Астраханская область	2	2	2	108	0	19	46	0
Волгоградская область	1	7	4	312	0	68	93	15
Ростовская область	7	21	5	610	7	79	112	3
г. Севастополь	1	0	0	0	1	0	53	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	7	26	7	585	3	53	100	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	9	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	1	19	0	3	12	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	5	17	0
Чеченская Республика	0	2	1	35	0	1	10	0
Ставропольский край	3	13	2	360	1	32	43	0
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	48	80	41	4619	110	506	960	127
Республика Башкортостан	1	8	4	613	0	55	122	27
Республика Марий Эл	2	2	1	87	1	7	24	1
Республика Мордовия	1	2	1	154	4	9	14	2
Республика Татарстан	13	6	6	732	36	66	135	7
Удмуртская Республика	3	2	2	206	1	32	61	5
Чувашская Республика	1	2	1	200	0	21	39	1
Пермский край	3	8	3	448	19	45	108	6
Кировская область	3	3	2	239	1	28	28	6
Нижегородская область	4	24	4	491	2	46	98	10
Оренбургская область	3	4	4	390	11	36	65	3
Пензенская область	1	2	3	230	7	24	42	11
Самарская область	7	12	5	374	9	69	98	9
Саратовская область	5	3	4	285	19	51	84	36
Ульяновская область	1	2	1	170	0	17	42	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>	22	56	18	1712	34	256	484	24
Курганская область	2	2	2	195	3	16	43	5
Свердловская область	8	25	5	588	4	68	113	10
Тюменская область	6	14	7	485	19	87	191	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	5	4	172	17	38	72	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	105	0	5	30	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	6	3	208	2	44	89	5
Челябинская область	6	15	4	444	8	85	137	4
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	19	63	30	2148	80	267	740	30
Республика Алтай	1	1	0	24	1	0	10	0
Республика Тыва	0	2	0	38	0	3	8	0
Республика Хакасия	1	1	1	49	9	5	34	0
Алтайский край	2	2	4	471	28	22	93	12
Красноярский край	1	12	4	319	26	35	138	3
Иркутская область	3	7	4	211	2	41	138	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	5	5	248	7	41	117	4
Новосибирская область	3	26	6	402	3	73	56	1
Омская область	2	4	3	281	1	31	91	0
Томская область	1	3	3	105	3	16	55	5
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	15	40	12	1050	14	146	476	15
Республика Бурятия	0	3	2	104	0	12	39	0
Республика Саха (Якутия)	1	3	2	173	5	12	63	1
Забайкальский край	0	2	1	128	0	12	52	12
Камчатский край	1	2	0	45	0	6	31	0
Приморский край	8	9	4	237	6	48	89	0
Хабаровский край	0	12	1	166	1	28	51	1
Амурская область	2	4	1	86	1	14	61	1
Магаданская область	0	1	0	27	0	3	20	0
Сахалинская область	3	3	1	65	0	8	35	0
Еврейская АО	0	1	0	19	1	3	13	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	22	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.

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ<sup>1</sup>  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2021

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>375</b>	<b>476</b>	<b>190</b>	<b>18 865</b>	<b>649</b>	<b>2082</b>	<b>4943</b>	<b>290</b>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	213	101	42	5234	269	266	1007	38
Белгородская область	1	3	3	278	0	24	63	2
Брянская область	0	2	1	96	0	9	39	0
Владимирская область	1	2	1	162	1	11	67	6
Воронежская область	0	8	3	442	0	31	84	5
Ивановская область	3	2	2	104	0	8	44	3
Калужская область	3	4	2	116	0	10	53	2
Костромская область	3	2	1	73	0	1	21	7
Курская область	0	3	3	144	0	12	42	0
Липецкая область	0	2	2	186	0	17	47	2
Орловская область	0	4	2	105	0	7	32	2
Рязанская область	3	2	2	146	1	11	47	2
Смоленская область	0	2	1	68	4	6	42	4
Тамбовская область	1	2	1	195	1	9	20	2
Тверская область	2	4	2	104	1	11	41	0
Тульская область	0	5	2	139	0	12	68	0
Ярославская область	1	4	3	161	1	11	51	0
г. Москва	192	48	10	1790	171	44	122	1
Московская область	3	2	1	925	89	32	124	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	33	60	24	1557	69	278	629	27
Республика Карелия	0	1	1	79	1	10	29	0
Республика Коми	1	4	1	143	0	7	39	2
Архангельская область	0	2	2	145	0	15	43	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	134	0	15	40	3
Вологодская область	3	1	2	167	0	17	48	10
Калининградская область	1	5	3	97	2	27	55	4
Ленинградская область	1	2	0	3	6	24	270	0
Мурманская область	2	1	1	82	0	13	45	0
Новгородская область	2	2	1	104	0	9	23	1
Псковская область	2	4	1	89	8	8	18	3
г. Санкт-Петербург	21	38	12	648	52	148	59	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>	19	50	17	2034	72	270	633	26
Республика Адыгея	0	2	0	64	1	5	6	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	2	8	0
Республика Крым	3	2	1	62	5	0	138	5
Краснодарский край	5	15	5	861	58	95	176	3
Астраханская область	2	2	2	108	0	19	46	0
Волгоградская область	1	7	4	312	0	68	93	15
Ростовская область	7	21	5	608	7	81	113	3
г. Севастополь	1	0	0	0	1	0	53	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	7	26	7	585	3	53	100	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	9	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	1	19	0	3	12	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	5	17	0
Чеченская Республика	0	2	1	35	0	1	10	0
Ставропольский край	3	13	2	360	1	32	43	0
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	47	80	41	4575	108	510	938	130
Республика Башкортостан	1	8	4	613	0	56	120	27
Республика Марий Эл	2	2	1	87	1	7	24	1
Республика Мордовия	0	2	1	116	1	9	12	5
Республика Татарстан	13	6	6	730	36	66	134	7
Удмуртская Республика	3	2	2	205	1	32	60	5
Чувашская Республика	1	2	1	200	0	22	36	1
Пермский край	3	8	3	448	19	48	102	6
Кировская область	3	3	2	239	0	29	27	6
Нижегородская область	4	24	4	489	2	45	98	10
Оренбургская область	3	4	4	390	11	36	64	3
Пензенская область	1	2	3	230	7	23	40	11
Самарская область	7	12	5	373	11	69	96	9
Саратовская область	5	3	4	285	19	51	83	36
Ульяновская область	1	2	1	170	0	17	42	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>	22	56	17	1704	34	257	478	24
Курганская область	2	2	2	195	3	16	42	5
Свердловская область	8	25	5	586	4	68	113	10
Тюменская область	6	14	6	479	19	86	188	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	5	3	232	17	39	75	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	103	0	5	29	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	6	3	144	2	42	84	5
Челябинская область	6	15	4	444	8	87	135	4
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	19	63	30	2128	80	271	729	30
Республика Алтай	1	1	0	23	1	0	10	0
Республика Тыва	0	2	0	38	0	3	9	0
Республика Хакасия	1	1	1	49	9	5	32	0
Алтайский край	2	2	4	470	28	22	91	12
Красноярский край	1	12	4	306	26	35	144	3
Иркутская область	3	7	4	211	2	43	134	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	5	5	248	7	42	116	4
Новосибирская область	3	26	6	398	3	72	52	1
Омская область	2	4	3	280	1	33	87	0
Томская область	1	3	3	105	3	16	54	5
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	15	40	12	1048	14	177	429	14
Республика Бурятия	0	3	2	104	0	13	39	0
Республика Саха (Якутия)	1	3	2	173	5	15	54	1
Забайкальский край	0	2	1	128	0	16	47	12
Камчатский край	1	2	0	45	0	6	31	0
Приморский край	8	9	4	239	6	57	73	0
Хабаровский край	0	12	1	158	1	32	51	1
Амурская область	2	4	1	88	1	19	52	0
Магаданская область	0	1	0	27	0	4	19	0
Сахалинская область	3	3	1	67	0	12	29	0
Еврейская АО	0	1	0	19	1	3	12	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	22	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.

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

## СООБЩЕНИЕ

**о банкротстве “УМ-Банк” ООО**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 21 сентября 2021 г. (резюмирующая часть объявлена 10 сентября 2021 г.) по делу № А40-80622/21-4-193 Б “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью “УМ-Банк” ООО (далее — Банк; ОГРН 1026600000063; ИНН 6615001384), зарегистрированный по адресу: 115184, г. Москва, ул. Б. Ордынка, 59, стр. 2, признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон).

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

Судебное заседание суда по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 30 сентября 2022 г.

Требования кредиторов, предъявленные к Банку в ходе принудительной ликвидации, считаются установленными конкурсным управляющим в размере, составе и очередности удовлетворения, которые были определены ликвидатором, и включаются в реестр требований кредиторов.

В других случаях требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 1 месяца с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего. При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

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

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

## СООБЩЕНИЕ

**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 16.09.2021 за № 2217708373628 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (основной государственный регистрационный номер — 1020900001902) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 02.09.2021 № ОД-1853 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” (регистрационный номер — 2249).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении АО “Народный банк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Народный банк” АО “Народный банк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 2249, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 222) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 30 сентября 2021 г. (протокол № 91) принято решение об исключении указанного

банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 16 сентября 2021 г. на основании письма Банка России от 29 сентября 2021 г. № 14-39/10635 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 16 сентября 2021 г. № 2217708373628).

**СООБЩЕНИЕ****об исключении МБО “ОРГБАНК” (ООО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с аннулированием Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка “Межбанковское объединение “ОРГБАНК” (общество с ограниченной ответственностью) МБО “ОРГБАНК” (ООО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 3312, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 897) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 30 сентября 2021 г. (протокол № 91) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 24 сентября 2021 г. на основании письма Банка России от 27 сентября 2021 г. № 14-39/10584 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 24 сентября 2021 г. № 2217708882213).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 24 по 30 сентября 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	
	24.09.2021	27.09.2021	28.09.2021	29.09.2021	30.09.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,58	6,70	6,81	6,77	6,83	6,74	0,10
от 2 до 7 дней		6,75	6,78	6,75	6,95	6,81	0,06
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		7,00				7,00	-0,85
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	
	24.09.2021	27.09.2021	28.09.2021	29.09.2021	30.09.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,52	6,64	6,75	6,69	6,76	6,67	0,07
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**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	
	24.09.2021	27.09.2021	28.09.2021	29.09.2021	30.09.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,63	6,79	6,81	6,79	7,07	6,82	0,12
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 17.09.2021 по 23.09.2021, 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.*

## Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
05.10.2021	Основной аукцион	1 неделя	06.10.2021	13.10.2021	1250	1684,8	204	6,75	6,45	6,75	Американский	6,73	6,70	1250,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	28.09	29.09	30.09	01.10	02.10
1 австралийский доллар	52,7812	52,6845	52,7807	52,3473	52,5983
1 азербайджанский манат	42,7671	42,6770	42,8257	42,7688	42,9202
100 армянских драмов	14,7791	15,0296	14,8053	14,8037	14,8653
1 белорусский рубль	29,0622	28,9836	29,0485	29,0065	28,9716
1 болгарский лев	43,4421	43,2963	43,3978	43,1088	43,1769
1 бразильский реал	13,6111	13,4474	13,4018	13,4173	13,3966
100 венгерских форинтов	23,7416	23,5819	23,6171	23,3982	23,5090
1000 вон Республики Корея	61,6097	61,1253	61,4446	61,3467	61,4371
10 гонконгских долларов	93,3446	93,1636	93,4820	93,3100	93,6704
1 датская крона	11,4262	11,3885	11,4152	11,3396	11,3528
1 доллар США	72,6613	72,5083	72,7608	72,6642	72,9215
1 евро	85,0355	84,6752	84,8755	84,3050	84,4577
100 индийских рупий	98,5906	97,9412	98,0617	97,8708	98,1903
100 казахстанских тенге	17,1008	17,0728	17,0920	17,0653	17,0997
1 канадский доллар	57,4534	57,3324	57,3462	57,1349	57,3372
100 киргизских сомов	85,6580	85,4782	85,7753	85,6132	85,9648
1 китайский юань	11,2449	11,2263	11,2494	11,2442	11,3114
10 молдавских леев	41,0980	40,9999	41,2242	41,2865	41,5152
1 новый туркменский манат	20,7901	20,7463	20,8185	20,7909	20,8645
10 норвежских крон	84,5135	83,8595	83,8509	82,6895	83,4543
1 польский злотый	18,4988	18,3435	18,3498	18,2230	18,3617
1 румынский лей	17,1687	17,1087	17,1496	17,0465	17,0668
1 СДР (специальные права заимствования)	103,1093	102,7965	102,9813	102,7138	102,7369
1 сингапурский доллар	53,6483	53,4643	53,5952	53,3981	53,6503
10 таджикских сомони	64,1035	63,9431	64,1913	64,1060	64,3614
10 турецких лир	81,9929	81,6691	82,1766	81,7959	82,1966
10 000 узбекских сумов	68,2262	67,9825	68,1561	67,9619	68,2019
10 украинских гривен	27,2612	27,2926	27,3823	27,2887	27,4216
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	99,4951	99,0681	98,3726	97,6462	98,1742
10 чешских крон	33,4398	33,2302	33,3398	33,0397	33,3477
10 шведских крон	83,5668	83,0346	83,2332	82,7705	83,0087
1 швейцарский франк	78,2904	78,1424	78,3216	77,8573	78,2671
10 южноафриканских рэндов	48,2706	48,0773	48,4030	48,0082	48,5060
100 японских иен	65,5344	65,1614	65,4177	64,9483	65,6093

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
28.09.2021	4086,21	52,69	2303,41	4618,50
29.09.2021	4055,46	51,75	2277,58	4536,50
30.09.2021	4074,26	52,23	2262,11	4444,69
01.10.2021	4043,86	50,29	2238,09	4413,09
02.10.2021	4115,97	51,80	2260,08	4435,75

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 сентября 2021 года  
Регистрационный № 65060

29 июля 2021 года

№ 5870-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменения в пункт 1 Указания 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; 2017, № 31, ст. 4830) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июля 2021 года № ПСД-16):

1. Пункт 1 Указания Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 марта 2018 года № 50273, 12 января 2021 года № 62053, изложить в следующей редакции:

“1. На основании части шестой статьи 60 и части второй статьи 76<sup>9-1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790;

2017, № 31, ст. 4830; 2019, № 49, ст. 6953) лица, указанные в частях первой и второй статьи 60, части первой статьи 76<sup>9-1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — заявители), вправе обжаловать принятые должностными лицами Банка России решения о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами (далее — обжалуемое решение), в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб, предусмотренную частью первой статьи 60<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Комиссия).”

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.09.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 21 сентября 2021 года  
Регистрационный № 65074

2 августа 2021 года

№ 5872-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

На основании части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 1, ст. 18):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, 12 декабря 2019 года № 56786, 11 декабря 2020 года № 61424, следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова “части двенадцатой” заменить словами “части тринадцатой”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.2 и пункте 1.4 слово “шестой” заменить словом “седьмой”.

1.3. Дополнить пунктом 2.2<sup>2</sup> следующего содержания:

“2.2<sup>2</sup>. В случае неоднократного в течение одного года нарушения кредитной организацией требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7<sup>2</sup>, 7<sup>3</sup> и 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 18, ст. 2582; 2019, № 51, ст. 7490; 2020, № 31, ст. 5018; 2021, № 27, ст. 5183), статьей 14<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3448; 2021, № 27, ст. 5094), и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” вправе ввести запрет на проведение кредитной

организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5<sup>8</sup> статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, на срок до одного года.”.

1.4. В абзаце втором пункта 2.3 слова “частями восьмой и одиннадцатой” заменить словами “частями девятой и двенадцатой”.

1.5. В подпункте 3.1.11 пункта 3.1 слова “2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456)” заменить словами “2019, № 31, ст. 4423) (далее — Федеральный закон “О национальной платежной системе”)”.

1.6. В абзаце первом пункта 4.2 слова “пунктами 2.1, 2.2, 2.2<sup>1</sup> и 2.5” заменить словами “пунктами 2.1, 2.2—2.2<sup>2</sup> и 2.5”.

1.7. В пункте 4.3:

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

“директором Департамента управления данными (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента управления данными (лицом, его замещающим), начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу — за нарушения порядка и сроков составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) и статьей 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438), а также ее непредставление;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента национальной платежной системы — за нарушения требований Федерального закона “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2021, № 24, ст. 4205) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требований частей 5<sup>1</sup>—5<sup>3</sup> статьи 8, частей 9<sup>1</sup>, 11<sup>1</sup>—11<sup>5</sup> статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 52, ст. 7808; 2021, № 1, ст. 38);”;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим), директором Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим) — за нарушения:”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57<sup>4</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 27, ст. 3950);

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 1, ст. 53);

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 и частью 9 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

требований частей 5<sup>1</sup>—5<sup>3</sup> статьи 8, частей 9<sup>1</sup>, 11<sup>1</sup>—11<sup>5</sup> статьи 9 Федерального закона “О национальной

платежной системе”, пункта 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, части 9 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”;

заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, иными должностными лицами Банка России, уполномоченными принимать решение о применении к кредитной организации мер, — по отдельным видам нарушений (в отношении иных не указанных в абзацах четвертом—двенадцатом настоящего пункта решений о применении мер) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.”.

1.8. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

“4.4. Предписание доводится до кредитной организации путем размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950).”.

1.9. В пункте 4.12 слова “— дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также передвижные пункты кассовых операций” исключить.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июля 2021 года № ПСД-16) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением абзаца девятого подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания.

Абзац девятый подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 11 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.10.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 сентября 2021 года  
Регистрационный № 65062

16 августа 2021 года

№ 5885-У

## УКАЗАНИЕ О ведении Банком России единого государственного реестра субъектов страхового дела

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 4<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) устанавливает перечень сведений, содержащихся в едином государственном реестре субъектов страхового дела, и порядок его ведения.

1. Единый государственный реестр субъектов страхового дела (далее — реестр) должен содержать следующие сведения о страховых организациях, обществах взаимного страхования, страховых брокерах.

1.1. Регистрационный номер записи в реестре.

1.2. Полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) индивидуального предпринимателя.

1.3. Место нахождения, почтовый адрес, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (для юридического лица).

1.4. Место жительства, почтовый адрес, адрес, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП) (для индивидуального предпринимателя).

1.5. Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) (для юридического лица), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП) (для индивидуального предпринимателя).

1.6. Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН).

1.7. Размер уставного капитала страховой организации, страхового брокера — юридического лица.

1.8. Номер и дата решения об утверждении устава страховой организации, общества взаимного страхования, страхового брокера — юридического лица.

1.9. Сведения о лицах, указанных в пунктах 1, 2, 3<sup>1</sup>, 3<sup>2</sup>, 5, 6 и 6<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской

Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) (далее — Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”):

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

дата и место рождения;

гражданство (подданство) (при наличии);

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность (далее — реквизиты документа, удостоверяющего личность);

адрес регистрации по месту жительства (адрес фактического места жительства);

номер телефона;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии);

ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в страховой организации, обществе взаимного страхования, страховом брокере или занятие которой кандидатом планируется (наименование органа управления страховой организации, общества взаимного страхования, страхового брокера, в состав которого входит лицо или вхождение в состав которого кандидатом планируется), дата назначения (избрания) на должность (в орган управления) (при наличии);

сведения о наличии высшего образования и стажа работы, предусмотренные абзацем первым пункта 1 статьи 32<sup>1</sup> Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении руководителей (в том числе лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, руководителя коллегиального исполнительного органа) общества взаимного страхования и страхового брокера);

сведения о наличии высшего образования и опыта работы, предусмотренные абзацем вторым пункта 1 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного



органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа страховой организации, руководителя филиала страховой организации);

сведения о наличии высшего образования, предусмотренные абзацем третьим пункта 1 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении лица, осуществляющего функции члена совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации);

сведения о соответствии требованиям, предусмотренным абзацем первым пункта 2 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и пунктом 4 статьи 7 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) (в отношении лица, осуществляющего функции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера страховой организации);

сведения о наличии высшего образования и стажа работы, предусмотренного абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении главного бухгалтера страхового брокера, общества взаимного страхования);

сведения о наличии высшего образования и стажа работы, предусмотренного пунктом 3<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита);

сведения о соответствии квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 1.4 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,

микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2018 года № 50341 (в отношении лица, осуществляющего функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации);

сведения о соответствии квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 4 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349, 27 марта 2020 года № 57870 (далее – Указание Банка России № 3470-У) (в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения);

сведения о соответствии требованиям, предусмотренным статьей 7 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632) (в отношении актуария);

сведения о соответствии требованиям, предусмотренным пунктом 4 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита);

сведения о соответствии требованиям, предусмотренным пунктом 6 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении руководителя (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, руководителя коллегиального исполнительного органа) общества взаимного страхования и страхового брокера, главного бухгалтера страхового брокера, главного бухгалтера общества взаимного страхования, а также лица, осуществляющего функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита общества взаимного

страхования, членов правления общества взаимного страхования, членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) страхового брокера);

сведения о соответствии требованиям, предусмотренным пунктом 6<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера страховой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала страховой организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), члена совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения).

1.10. Сведения об учредителях (акционерах, участниках) страховой организации, владеющих более чем одним процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) страховой организации, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится:

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица; дата и место рождения; гражданство (подданство) (при наличии); место жительства (наименование города, населенного пункта); количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал страховой организации (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного физического лица (в отношении физических лиц, владеющих менее чем десятью процентами акций (долей) страховой организации);

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица; дата и место рождения; гражданство (подданство) (при наличии); реквизиты документа, удостоверяющего личность; СНИЛС (при наличии); ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства или место жительства (наименование города, населенного пункта); количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал страховой организации (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного физического лица (в отношении физических лиц, владеющих более чем десятью процентами акций (долей) страховой организации, или физических лиц, владеющих десятью и менее процентами

акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем десятью процентами акций (долей) страховой организации);

полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование), адрес, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения); количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал страховой организации (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного юридического лица;

полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование), адрес, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения) (в отношении юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, владеющих более чем десятью процентами акций (долей) страховой организации либо владеющих десятью и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем десятью процентами акций (долей);

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии); дата и место рождения; гражданство (подданство) (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (при наличии) и адрес фактического места жительства (в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, владеющих более чем десятью процентами акций (долей) страховой организации либо владеющих десятью и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем десятью процентами акций (долей) страховой организации);

сведения о наличии акционеров (участников) страховой организации, владеющих одним процентом и менее голосов к общему количеству голосующих акций (долей) страховой организации (далее — миноритарии), а также о наличии находящихся в публичном обращении акций страховой организации с указанием суммарного процента участия миноритариев в уставном капитале страховой организации/суммарного процента голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале страховой организации, которые принадлежат миноритариям; суммарного процента акций страховой организации, находящихся в публичном обращении, в уставном капитале страховой организации / суммарного процента голосов, приходящихся на голосующие акции в

уставном капитале страховой организации, находящиеся в публичном обращении;

сведения о взаимосвязях между акционерами (участниками) организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) организации, и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится организация.

1.11. Сведения о членах общества взаимного страхования:

для юридических лиц — полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование), адрес, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН и ИНН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения), номер телефона, номер факсимильной связи (при наличии);

для физических лиц и индивидуальных предпринимателей — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии), ОГРНИП (при наличии), адрес, содержащийся в ЕГРИП (для индивидуального предпринимателя) (при наличии), гражданство (подданство) (при наличии), адрес регистрации по месту жительства (при наличии) и адрес фактического места жительства, номер телефона.

1.12. Сведения о деятельности в сфере страхового дела (страхование, перестрахование, взаимное страхование, посредническая деятельность в качестве страхового брокера).

1.13. Сведения о виде страховой деятельности, на осуществление которого выдана лицензия.

1.14. Сведения о видах страхования, которые осуществляются в рамках соответствующего вида страховой деятельности (для страховых организаций), видах страхования, указанных в лицензии общества взаимного страхования.

1.15. Сведения о субъектах Российской Федерации, на территориях которых осуществляется деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

1.16. Сведения о доменном имени и (или) адресе официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

1.17. Сведения о филиалах и представительствах и иных обособленных подразделениях: полное и сокращенное (при наличии) наименование, адрес (фактическое место нахождения) (страна, индекс (при наличии), город (иной населенный пункт), улица, номер дома, помещение (при наличии)); реквизиты (дата и номер) решения уполномоченного органа страховой организации, общества взаимного страхования, страхового брокера — юридического лица об открытии (закрытии) филиала, представительства и иного обособленного

подразделения, государственный регистрационный номер в ЕГРЮЛ и дата внесения записи об открытии (закрытии) филиала, представительства в ЕГРЮЛ).

1.18. Номер телефона и (или) номер факсимильной связи (при наличии).

1.19. Номер, дата выдачи и срок действия лицензии.

1.20. Номер и дата принятия Банком России решения о выдаче лицензии.

1.21. Номер и дата принятия Банком России решения о переоформлении, замене, выдаче дубликата лицензии.

1.22. Номер и дата принятия Банком России решения об ограничении, приостановлении, возобновлении действия лицензии либо об отзыве лицензии.

1.23. Сведения о назначении временной администрации страховой организации и прекращении ее деятельности (номер и дата принятия решения Банка России и дата его вступления в силу).

2. Реестр должен содержать следующие сведения об иностранной страховой организации.

2.1. Регистрационный номер записи в реестре.

2.2. Полное и сокращенное (при наличии) наименование иностранной страховой организации.

2.3. Место нахождения и адрес иностранной страховой организации в государстве (на территории), где она зарегистрирована.

2.4. Номер телефона и (или) номер факсимильной связи (при наличии) иностранной страховой организации в государстве (на территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация.

2.5. Код (номер) налогоплательщика, присвоенный уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог (далее — номер налогоплательщика), подтверждающий статус иностранной страховой организации в качестве налогоплательщика в государстве (на территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация.

2.6. Сведения о наличии права на осуществление страховой деятельности на территории государства — члена Всемирной торговой организации, предоставленного в соответствии с национальным законодательством этого государства.

2.7. Сведения о лице (лицах), осуществляющем (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации:

полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование), место нахождения и адрес в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации), регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог, номер телефона (при наличии), номер факса (при наличии) (для юридического лица);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата и место рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес регистрации по месту жительства (при наличии) и адрес фактического места жительства, номер телефона; ИНН (номер налогоплательщика) (при наличии), СНИЛС (при наличии) (для физического лица).

2.8. Сведения об акционерах (участниках) иностранной страховой организации, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится:

полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование), место нахождения и адрес в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации), регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог (для юридических лиц);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата рождения, гражданство (подданство) (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН (номер налогоплательщика) (при наличии) (для физических лиц);

принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) (процентное отношение к уставному капиталу иностранной страховой организации; процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) иностранной страховой организации);

сведения о лицах, являющихся конечными собственниками акционеров (участников) иностранной страховой организации, а также лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится иностранная страховая организация:

полное и сокращенное (при наличии) наименование (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование), место нахождения и адрес в государстве (на территории) регистрации, регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог (для юридических лиц);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата рождения, гражданство (подданство) (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН (номер налогоплательщика) (при наличии) или его аналог (для физических лиц);

сведения о взаимосвязях между акционерами (участниками) иностранной страховой организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) иностранной страховой организации, и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится иностранная организация.

2.9. ИНН, код причины постановки на учет в налоговом органе.

2.10. Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

2.11. Сведения о деятельности в сфере страхового дела, осуществляемой иностранной страховой

организацией на территории Российской Федерации (страхование, перестрахование).

2.12. Сведения о виде деятельности, осуществляемой иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

2.13. Сведения о видах страхования, осуществляемых иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации.

2.14. Номер и дата принятия Банком России решения о выдаче, замене или переоформлении лицензии иностранной страховой организации.

2.15. Номер и дата принятия Банком России решения об ограничении, приостановлении, возобновлении действия лицензии или отзыве лицензии иностранной страховой организации на осуществление страховой деятельности.

2.16. Сведения о назначении временной администрации иностранной страховой организации и прекращении ее деятельности (номер и дата принятия решения Банка России и дата его вступления в силу).

2.17. Сведения о доменном имени и (или) адресе официального сайта иностранной страховой организации в сети "Интернет".

2.18. Наименование филиала, созданного иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации.

2.19. Адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации.

2.20. Номер записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

2.21. Минимальный размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации.

2.22. Сведения о руководителе, заместителе руководителя, лице, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета, внутреннем аудитор (руководителе службы внутреннего аудита), специальном должностном лице, ответственном за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения филиала иностранной страховой организации:

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

дата и место рождения;

гражданство (подданство) (при наличии);

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

номер телефона;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в филиале иностранной страховой организации или занятие которой кандидатом планируется (наименование органа управления филиала иностранной страховой организации, в состав которого входит лицо или вхождение в состав которого кандидатом планируется), дата назначения (избрания) на должность (в орган управления) (при наличии);

сведения о наличии высшего образования и опыта работы, предусмотренные абзацем вторым пункта 1 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, его заместителя филиала иностранной страховой организации);

сведения о соответствии требованиям, предусмотренным абзацем первым пункта 2 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и пунктом 4 статьи 7 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (в отношении лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета филиала иностранной страховой организации);

сведения о наличии высшего образования и стажа работы, предусмотренного пунктом 3<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) филиала иностранной страховой организации);

сведения о соответствии квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 4 Указания Банка России № 3470-У (в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию в филиале иностранной страховой организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения);

сведения о соответствии требованиям, установленным пунктом 4 статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита);

сведения о соответствии требованиям, установленным пунктом 6<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в

Российской Федерации” (в отношении лица, осуществляющего функции руководителя, заместителя руководителя, лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения).

2.23. Номер телефона и (или) номер факсимильной связи (последнее – при наличии) филиала иностранной страховой организации.

2.24. Номер и дата решения Банка России об аккредитации филиала иностранной страховой организации.

2.25. Номер и дата решения Банка России о прекращении действия аккредитации филиала иностранной страховой организации.

3. Ведение реестра должно осуществляться Банком России в электронном виде.

4. Банк России должен внести сведения в реестр в следующие сроки:

в течение пяти рабочих дней со дня принятия Банком России решения о выдаче лицензии страховой организации, обществу взаимного страхования и страховому брокеру – для сведений, указанных в подпунктах 1.1–1.20 пункта 1 настоящего Указания;

не позднее одного рабочего дня со дня получения Банком России от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации на осуществление аккредитации филиалов, представительств иностранных юридических лиц и ведение государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 28, ст. 3493; 2021, № 27, ст. 5171), документов в соответствии с абзацем пятым пункта 8 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) – для сведений, указанных в подпунктах 2.1–2.14, 2.17–2.25 пункта 2 настоящего Указания;

не позднее одного рабочего дня со дня принятия Банком России решения о выдаче иностранной страховой организации лицензии в соответствии с абзацем шестым пункта 8 статьи 33<sup>2</sup> Закона

Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” — для сведений, указанных в подпунктах 2.10—2.14 пункта 2 настоящего Указания;

не позднее одного рабочего дня со дня принятия Банком России решения о переоформлении, замене лицензии, выдаче дубликата лицензии, ограничении, приостановлении, возобновлении действия лицензии, отзыве лицензии, назначении временной администрации (прекращении ее деятельности) — для сведений, указанных в подпунктах 1.2—1.8, 1.14, 1.15, 1.19, 1.21—1.23 пункта 1 настоящего Указания;

не позднее одного рабочего дня со дня принятия Банком России решения о переоформлении, замене лицензии, ограничении, приостановлении, возобновлении, отзыве лицензии, назначении временной администрации (прекращении ее деятельности) — для сведений, указанных в подпунктах 2.2, 2.3, 2.9—2.11, 2.13—2.16, 2.18—2.20 пункта 2 настоящего Указания.

5. Банк России должен внести изменения в реестр в следующие сроки:

не позднее пяти рабочих дней со дня получения Банком России в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) документов, подтверждающих внесение изменений в документы, явившиеся основанием для получения лицензии страховой организации, общества взаимного страхования и страхового брокера;

не позднее пяти рабочих дней со дня получения Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” документов, подтверждающих внесение изменений в документы, явившиеся основанием для получения лицензии иностранной страховой организации и аккредитации ее филиала.

6. Банк России должен ежедневно по состоянию на предыдущий рабочий день размещать на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” содержащиеся в реестре следующие сведения о субъектах страхового дела:

в отношении страховых организаций, обществ взаимного страхования, страховых брокеров — полное (фирменное) наименование (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество (последнее — при

наличии) (для индивидуальных предпринимателей), адрес субъекта страхового дела — юридического лица, содержащийся в ЕГРЮЛ, адрес субъекта страхового дела — индивидуального предпринимателя, содержащийся в ЕГРИП, сведения о лицензии (действует, приостановлена, ограничена), а также сведения, указанные в подпунктах 1.1, 1.5, 1.6, 1.12—1.14, 1.16, 1.18 и 1.19 пункта 1 настоящего Указания;

в отношении иностранных страховых организаций — полное наименование, место нахождения, сведения о лицензии (действует, приостановлена, ограничена), а также сведения, указанные в подпунктах 2.1, 2.9—2.13, 2.17 пункта 2 настоящего Указания;

в отношении филиалов, созданных иностранными страховыми организациями на территории Российской Федерации, — наименование, место нахождения на территории Российской Федерации, а также сведения, указанные в подпунктах 2.20, 2.23 пункта 2 настоящего Указания.

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

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

Указание Банка России от 30 сентября 2014 года № 3400-У “О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34889;

Указание Банка России от 11 сентября 2017 года № 4522-У “О внесении изменений в пункты 3 и 6 Указания Банка России от 30 сентября 2014 года № 3400-У “О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 октября 2017 года № 48389;

Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4960-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2014 года № 3400-У “О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 ноября 2018 года № 52834.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.09.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 21 сентября 2021 года  
Регистрационный № 65078

18 августа 2021 года

№ 5886-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Инструкцию Банка России**  
**от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках**  
**к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”**

На основании статей 56, 62, 64–67, 70, 71<sup>1</sup>, 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557; 2021, № 15, ст. 2446), статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 августа 2021 года № ПСД-19):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

в подпункте 2.1.1:

абзац второй после слов “код 8660” дополнить словами “+ код 8708 + код 8710”, после слов “код 8754.i” дополнить словами “+ код 8767”;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

“КРС — величина кредитного риска по ПФИ и договорам, не являющимся ПФИ, в соответствии с условиями которых величина требований и величина обязательств сторон рассчитываются на основе процентных ставок, курсов валют, цен на товары (включая драгоценные металлы) со сроком расчета и (или) поставки, превышающим минимальный срок, предусмотренный обычаями делового оборота для данного вида договоров, но не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее — Положение Банка России № 754-П) (код 8811);”;

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

“ОР — величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050, 31 марта 2020 года № 57915 (далее — Положение Банка России № 652-П) (код 8942), или Положением Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2021 года № 62290 (далее — Положение Банка России № 744-П) (код 8956);”.

1.2. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

в абзаце восьмом после слова “Федерации” дополнить словами “, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 12 к настоящей Инструкции”, слова “кода 8891” заменить словами “кодов 8891, 8925”;

в абзаце четырнадцатом слова “системы “МИР”, платежной системы “Виза”, платежной системы “МастерКард” заменить словами “системы “МИР”, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, платежной системы “Виза”, платежной системы “МастерКард”, платежной системы “Чайна ЮнионПэй” (China UnionPay), платежной системы “Джей-Си-Би” (JCB), платежной системы “Американ Экспресс” (American Express)”;

абзац двадцатый признать утратившим силу;

в подпункте 2.3.2:

в абзаце третьем слова “гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также” заменить словами “государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с графой 6 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8711), а также в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации или”;

в абзаце четвертом слова “, к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” (далее — ВЭБ.РФ)” исключить;

в абзаце девятнадцатом слова “или ВЭБ.РФ” исключить;

абзацы двадцатый — двадцать третий изложить в следующей редакции:

“номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” (далее — ВЭБ.РФ), а также номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) ВЭБ.РФ (коды 8948.1, 8948.2, 8948.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондируемые в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8925).

Активы II группы дополнительно:

уменьшаются на активы, включенные в код (коды) 8886.К;”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“корректируются на активы, включенные в код 8716.

Коэффициент риска по II группе активов составляет 20 процентов.”;

в абзаце третьем подпункта 2.3.3 слова “и (или) фондируемые в” заменить словами “и фондируемые в рублях или”, после слов “законодательством Российской Федерации” дополнить словами “(за исключением требований, включенных в коды 8707, 8709, 8711, 8913.i, 8925, 8973)”;

в подпункте 2.3.4.1:

абзац второй после цифр “8946.1,” дополнить цифрами “8948.1,”;

абзац четвертый после цифр “8704.1,” дополнить цифрами “8707, 8709, 8711,” после цифр “8760.1,” дополнить цифрами “8766,”;

в подпункте 2.3.4.2:

абзац второй после цифр “8946.2,” дополнить цифрами “8948.2,”;

абзац четвертый после цифр “8704.2,” дополнить цифрами “8707, 8709, 8711,” после цифр “8760.2,” дополнить цифрами “8766,”;

в подпункте 2.3.4.3:

абзац второй после цифр “8946.0,” дополнить цифрами “8948.0,”;

абзац четвертый после цифр “8704.0,” дополнить цифрами “8707, 8709, 8711,” после цифр “8760.0,” дополнить цифрами “8766,”;

в абзаце втором подпункта 2.3.8 после цифр “10614,” дополнить цифрами “10621,” цифры “40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301—40307, 40312, 404—408, 409П, 410—423, 425—440, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422” заменить цифрами “40101, 40102, 40105, 40106, 40116, 402, 40301—40307, 40312, 404—408, 409П, 410—423, 425—440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 47441, 47501”;

подпункт 2.3.11 изложить в следующей редакции:

“2.3.11. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКІ, и кода 8754.i), по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпунктах 2.3.1—2.3.3 настоящего пункта, относятся к I—III группам активов в случаях, если условия гарантии не предусматривают возможности ее отзыва гарантом, а также если условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента).



В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте требования относятся к I—III группам активов при соблюдении также следующих условий:

права, возникшие в силу предоставленной гарантии, договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива, заключенных в письменной форме, подлежат судебной защите;

банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соблюдение установленных настоящим подпунктом условий.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПК1, и кода 8754.i), по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, относятся к I—III группам активов в случае соответствия условиям, предусмотренным графами 3—6 приложения 12 к настоящей Инструкции, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в коде 8925, а также в коде 8966 в части кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759.

Государственная гарантия Российской Федерации может учитываться в целях настоящей Инструкции в случае соответствия условиям, предусмотренным графами 3—6 приложения 12 к настоящей Инструкции.”.

1.3. В абзаце первом подпункта 2.6.1.2 пункта 2.6 слова “с кредитными организациями — резидентами, ВЭБ.РФ сроком размещения до 90 календарных дней” заменить словами “по договорам репо с кредитными организациями — резидентами сроком размещения до 90 календарных дней, с ВЭБ.РФ”.

1.4. В подпункте 3.1.1 пункта 3.1:

в абзаце седьмом слово “вложения” заменить словами “кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к ВЭБ.РФ, номинированные и фондированные в рублях, вложения”;

в абзаце восемнадцатом слова “3.3.1—3.3.8 пункта 3.3 настоящей Инструкции, а” заменить словами “3.3.1—3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции (кроме кода 8629.i). Указанные активы”.

1.5. В пункте 3.3:

в абзаце втором слово “8700.i,” исключить;

в подпункте 3.3.1.1:

абзац третий после слов “гарантиями Российской Федерации,” дополнить словами “относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 12 к настоящей Инструкции,”;

абзацы четвертый—шестой изложить в следующей редакции:

“к акционерному обществу “Национальная система платежных карт” по внутрироссийским операциям, совершаемым с использованием платежной системы “МИР”, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, платежной системы “Виза”, платежной системы “МастерКард”, платежной системы “Чайна ЮнионПэй” (China UnionPay), платежной системы “Джей-Си-Би” (JCB), платежной системы “Американ Экспресс” (American Express) (код 8609).

С коэффициентом риска 10 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к II группе риска в соответствии с графой 4 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8707).

С коэффициентом риска 15 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к III группе риска в соответствии с графой 5 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8709).”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“С коэффициентом риска 0 процентов взвешиваются номинированные в рублях обязательные резервы, депонированные в Банке России (код 8601).”;

в подпункте 3.3.1.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с графой 6 приложения 12 к настоящей Инструкции

(код 8711), а также в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации или залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8913.i);”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8925).”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами единого института развития, взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8943.i).

Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к ВЭБ.РФ, а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) ВЭБ.РФ, взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8948.i).”;

в подпункте 3.3.1.3 слова “кода 8871” заменить словами “кодов 8891, 8925”;

абзац третий пункта 3.3.1.5 изложить в следующей редакции:

$APCi = 0 \times (8601 + 8609 + 8665 + 8671.i + 8900 + 8902 + 8912.i + 8969 + 8973 + 8974.i) + 0,2 \times (8667 + 8686.i + 8871 + 8891 + 8904 + 8913.i + 8925 + 8943.i + 8948.i) + 0,5 \times (8673 + 8689.i + 8923.i + 8960.i + 8966) + 8603 + 1,5 \times 8604 + 8708 + 8710 + 8712.$ ”;

в подпункте 3.3.2:

во втором предложении абзаца второго слова “ниже коэффициента, указанного” заменить словами “ниже или равен коэффициенту, указанному”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“значение норматива Н1.0 для расчетных небанковских кредитных организаций равно или превышает 14,5 процента, значение норматива Н1.0 для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, равно или превышает 17,5 процента;”;

абзац десятый после слова “нормативов,” дополнить словами “и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней (366 календарных дней, если банк-нерезидент публикует отчетность не чаще чем один раз в год) до последней отчетной даты,”;

абзац второй подпункта 3.3.4.1 изложить в следующей редакции:

“В случае если с контрагентом, предоставившим гарантию (поручительство, резервный аккредитив), отсутствуют иные договоры, предусматривающие обслуживание долга, контрагент (гарант, поручитель) может быть отнесен к инвестиционному классу на основании оценки его финансового положения как хорошего в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 590-П при условии, что ценные бумаги контрагента (гаранта, поручителя) (или его основного общества) допущены организатором торговли к организованным торгам и включены в котировальный список независимо от его уровня.”;

в подпункте 3.3.7:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

“3.3.7. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам (АРФЛ), включаются в расчет нормативов достаточности капитала с учетом следующего.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам, включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска 90 процентов при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности капитала условий, приведенных в коде 8649 (код 8766).”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска

45 процентов при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности капитала условий, приведенных в коде 8649, и при условии, что задолженность по кредитной карте непрерывно на протяжении 12 месяцев, предшествующих дате расчета нормативов достаточности капитала, полностью погашалась до момента окончания периода, в который банк не производит начисление процентов на сумму задолженности (код 8768).

Банк вправе принять решение об использовании кода 8768 при расчете нормативов достаточности капитала банка. В случае принятия указанного решения информация о применении кода 8768 должна содержаться в примечаниях к форме отчетности 0409135 и форме отчетности 0409813, установленным Указанием Банка России № 4927-У.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих”, взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов (код 8973).”;

в подпункте 3.3.7.3:

абзац первый после слова “условиям” дополнить словами “кодов 8766, 8768, а также”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“ $APFL = 0,35 \times 8651 + 0,45 \times 8768 + 0,5 \times 8648 + 0,7 \times 8654 + 0,9 \times 8766 + 8628 + 8630$ .”;

абзац первый подпункта 3.3.7.6 после слова “условиям” дополнить словами “кодов 8766, 8768, а также”;

в абзаце втором подпункта 3.3.7.7 цифры “8664” заменить цифрами “(8664 + 8768)”, цифры “8680” заменить цифрами “(8680 + 8766)”;

абзац пятый подпункта 3.3.13 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК2i, ПК2i, и подпункта 3.3.9.2 настоящего пункта), по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, могут оцениваться с коэффициентом риска 50 процентов и менее в случае соответствия условиям, предусмотренным графами 3—6 приложения 12 к настоящей Инструкции.”.

1.6. Абзац первый пункта 4.4 изложить в следующей редакции:

“4.4. Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, определяемыми в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2021 года № 63482.”.

1.7. Абзац пятый пункта 5.2 после цифр “40101,” дополнить цифрами “40102,”.

1.8. Абзац пятый пункта 5.3 после цифр “40101,” дополнить цифрами “40102,”, после цифр “40913,” дополнить цифрами “40914, 40915,”.

1.9. Первое предложение абзаца первого пункта 6.7 после цифр “8847” дополнить цифрами “, 8708, 8710, 8767”.

1.10. Второе предложение абзаца третьего пункта 11.6 после слова “квартилей” дополнить словом “или”.

1.11. В пункте 14.2:

абзацы второй—седьмой признать утратившими силу;

абзацы девятый—двенадцатый признать утратившими силу;

абзацы двадцать пятый и двадцать шестой после слова “облигации” дополнить словами “, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 октября 2021 года”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“По 31 декабря 2024 года применяются:

положения абзаца второго подпункта 2.1.1 пункта 2.1, абзаца первого пункта 6.7 настоящей Инструкции — в части кода 8772;

положения абзаца четвертого подпункта 2.3.4.1, абзаца четвертого подпункта 2.3.4.2, абзаца четвертого подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3, абзаца второго подпункта 3.1.3.1 пункта 3.1, абзацев первого и третьего подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, положения строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 приложения 1 к настоящей Инструкции — в части кода 8771;

положения строк кодов 8771 и 8772 приложения 1 к настоящей Инструкции;

положение абзаца первого пункта 10 приложения 2 к настоящей Инструкции — в части кода 8772;

положения абзаца восьмого пункта 6.6 и абзаца девятого пункта 6.7 настоящей Инструкции;

положение абзаца второго пункта 10 приложения 2 к настоящей Инструкции;

положение абзаца второго пункта 10 приложения 11 к настоящей Инструкции.

По 31 декабря 2026 года применяются:

положения абзацев второго и четвертого подпункта 3.3.4.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции, строк кодов 8622, 8623 — в части исключения применения коэффициента риска 130 процентов по проектам в инвестиционной фазе в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ.”

1.12. В приложении 1:

абзац второй графы 1 строки кодов 8607.1, 8607.2, 8607.0 и абзац второй графы 1 строки кода 8620 после слова “облигации” дополнить словами “, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 октября 2021 года”;

графу 1 строки кода 8609 изложить в следующей редакции:

“Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к акционерному обществу “Национальная система платежных карт” по внутрироссийским операциям, совершаемым с использованием платежной системы “МИР”, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, платежной системы “Виза”, платежной системы “МастерКард”, платежной системы “Чайна ЮнионПэй” (China UnionPay), платежной системы “Джей-Си-Би” (JCB), платежной системы “Американ Экспресс” (American Express) (счета (их части) № 30215 (в части взносов в гарантийный фонд платежной системы “МИР”), № 30233);

графу 1 строки кодов 8611.1, 8611.2, 8611.0, графу 1 строки кодов 8616.1, 8616.2, 8616.0, графу 1 строки кодов 8763.1, 8763.2, 8763.0, графу 1 строки кодов 8764.1, 8764.2, 8764.0, графу 1 строки кодов 8765.1, 8765.2, 8765.0 после цифр “47431,” дополнить цифрами “47443,”;

абзац первый графы 1 строки кодов 8612.1, 8612.2, 8612.0, абзац первый графы 1 строки кодов 8613.1, 8613.2, 8613.0, абзац первый графы 1 строки кодов 8614.1, 8614.2, 8614.0, абзац первый графы 1 строки кодов 8615.1, 8615.2, 8615.0, абзац первый графы 1 строки кодов 8681.1, 8681.2, 8681.0 после цифр “47431,” дополнить цифрами “47443,”;

в графе 1 строк кодов 8628, 8630, 8650, 8661–8664, 8666, 8668–8670, 8672, 8675, 8676, 8679, 8680, 8682–8685 цифры “, 47801” исключить;

в абзаце первом графы 1 строк кодов 8648, 8651, 8654, 8734, 8751, 8806 цифры “, 47801” исключить;

в графе 1 строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0:

абзац второй после слова “8689.i,” дополнить цифрами “8707, 8709, 8711,” после слова “8943.i,” дополнить словом “8948.i,”;

абзац шестой после слова “8760.i,” дополнить цифрами “8766, 8768,”;

в абзаце втором графы 1 строки кодов 8642.1, 8642.2, 8642.0 слово “8700.i,” исключить;

в графе 1 строки кодов 8690.1, 8690.2, 8690.0 слова “(кроме счетов №№ 47803 и 47805)” заменить цифрами “-47805”;

абзац седьмой графы 1 строки кода 8692 после слова “облигации” дополнить словами “, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 октября 2021 года”, после слова “8607.i” дополнить цифрами “, 8620”;

графу 1 строки кода 8698 после слова “облигации” дополнить словами “, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 октября 2021 года”;

после строки кода 8706 дополнить строками кодов 8707–8712 следующего содержания:

“ Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к II группе риска в соответствии с графой 4 приложения 12 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А–32027, 321А–32116, 322А–32212, 323А–32312, 442А–44216, 443А–44316, 444А–44416, 445А–44516, 446А–44616, 447А–44716, 448А–44816, 449А–44916, 450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 455А–45523, 456А–45616, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012, 471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517). В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925	8707	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8707, умноженная на коэффициент 0,1	8708	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)

<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к III группе риска в соответствии с графой 5 приложения 12 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А–32027, 321А–32116, 322А–32212, 323А–32312, 442А–44216, 443А–44316, 444А–44416, 445А–44516, 446А–44616, 447А–44716, 448А–44816, 449А–44916, 450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 455А–45523, 456А–45616, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012, 471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925</p>	8709	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8709, умноженная на коэффициент 0,15</p>	8710	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с графой 6 приложения 12 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А–32027, 321А–32116, 322А–32212, 323А–32312, 442А–44216, 443А–44316, 444А–44416, 445А–44516, 446А–44616, 447А–44716, 448А–44816, 449А–44916, 450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 455А–45523, 456А–45616, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012, 471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925</p>	8711	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8711, умноженная на коэффициент 0,2</p>	8712	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)

”;

после строки кодов 8765.1, 8765.2, 8765.0 дополнить строками кодов 8766–8768 следующего содержания:

<p>“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам (включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт), при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности капитала условий, приведенных в коде 8740 или коде 8649 (в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) (за исключением требований, учтенных в коде 8768) (счета (их части) №№ 455А–45523, 457А–45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)</p>	8766	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кода 8766, умноженная на коэффициент 0,9</p>	8767	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт (счета (их части) №№ 455А–45523, 457А–45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности капитала условий, приведенных в коде 8649, и при условии, что</p>	8768	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)

<p>задолженность по кредитной карте непрерывно на протяжении 12 месяцев, предшествующих дате расчета нормативов, полностью погасалась до момента окончания периода, в который банк не производит начисление процентов на сумму задолженности.</p> <p>Расчет данного кода производится банком в случае принятия решения в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.3.7 пункта 3.3 настоящей Инструкции</p>		
---	--	--

”;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8794 после цифр “60351,” дополнить словами “61702, 61703, в части отложенных налоговых активов, возникновение которых обусловлено корректировками и (или) переоценкой, указанными в абзацах втором—седьмом пункта 1.4 настоящей Инструкции,”; цифры “47801—47803” заменить словом “478А”;

в абзаце первом графы 1 строки кодов 8808.1, 8808.2, 8808.0 слова “(кроме счетов №№ 47803 и 47805),” заменить цифрами “-47805”;

абзац первый графы 1 строки кода 8811 изложить в следующей редакции:

“Величина кредитного риска по ПФИ и договорам, не являющимся ПФИ, в соответствии с условиями которых величина требований и величина обязательств сторон рассчитываются на основе процентных ставок, курсов валют, цен на товары (включая драгоценные металлы) со сроком расчета и (или) поставки, превышающим минимальный срок, предусмотренный обычаями делового оборота для данного вида договоров, но не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 754-П.”;

абзац восьмой графы 1 строки кода 8815 после слова “облигации” дополнить словами “, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 октября 2021 года”;

в графе 1 строки кода 8871 слово “478А” заменить словами “47443, 478А-47805”;

в графе 1 строки кода 8902 цифры “47802, 47803” заменить цифрами “47819”;

в графе 1 строки кода 8904 цифры “47802, 47803” заменить цифрами “47820”;

графу 1 строки кодов 8913.1, 8913.2, 8913.0 после слов “обеспеченной номинированными в рублях” дополнить словами “государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с графой 6 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8711), а также в части, обеспеченной номинированными в рублях”;

графу 1 строки кода 8922 изложить в следующей редакции:

“Минимальный совокупный остаток средств на счетах физических и юридических лиц до востребования, определенный в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40102, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407 (за исключением обязательств по договорам счетов эскроу), 408-40824-40826, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)”;

в графе 1 строки кода 8925 слово “478А” заменить словами “47443, 478А-47805”;

графу 1 строки кода 8930 после цифр “40101,” дополнить цифрами “40102.”;

абзац второй графы 1 строки кода 8935 изложить в следующей редакции:

“Требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа могут включать требования со сроком неисполнения не более чем 6 месяцев (счета (их части) №№ 202А, 30102, 30110, 30114, 30210, 30224, 319А, 32902, 44101-44108, 44111, 44202-44209, 44211, 44302-44309, 44311, 44402-44409, 44411, 44503-44508, 44511, 44603-44608, 44611, 44703-44708, 44711, 44803-44808, 44811, 44903-44908, 44911, 45003-45008, 45011, 45103-45108, 45111, 45203-45208, 45211, 45303-45308, 45311, 45403-45408, 45410, 45411, 45502-45507, 45510, 45511, 45601-45606, 45611, 45701-45706, 45709, 45711, 45801-45817, 45901-45917, 47427, 50104 (50121-50120), 50205 (50221-50220), 50401, 60401 за минусом 60414, 61013)”;

в графе 1 строки кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0 слова “или ВЭБ.РФ” исключить;

после строки кода 8947 дополнить строкой кодов 8948.1, 8948.2, 8948.0 следующего содержания:

<p>“ Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к ВЭБ.РФ, а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) ВЭБ.РФ (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 30110, 320А-32027, 321А-32116, 322А-32212, 323А-32312, 442А-44216, 443А-44316, 444А-44416, 445А-44516, 446А-44616, 447А-44716, 448А-44816, 449А-44916,</p>	<p>8948.1, 8948.2, 8948.0</p>	<p>H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)</p>
--	---------------------------------------	---

450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 456А–45616, 461А–46112, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012, 471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51212–51217, 51312–51317, 51512–51517)		
--	--	--

после строки кода 8955 дополнить строкой кода 8956 следующего содержания:

“ Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 744-П	8956	H1.1 (OP), H1.2 (OP), H1.0 (OP) ”;
---	------	--

в графе 1 строки кодов 8960.1, 8960.2, 8960.0 цифры “32902” заменить словами “30102, 319А, 32902”, цифры “47802, 47803” заменить цифрами “47819, 47820”;

в графе 1 строки кодов 8964.1, 8964.2, 8964.0 слово “, ВЭБ.РФ” исключить, после цифр “47431,” дополнить цифрами “47443,”;

в графе 1 строки кода 8966:

слова “и (или) фондированные” заменить словами “и фондированные в рублях или”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В данный код не включаются требования, включенные в коды 8707, 8709, 8711, 8913.i, 8925, 8973”;

графу 1 строки кода 8970.0 после цифр “47427” дополнить цифрами “, 47443”;

в графе 1 строки кода 8973:

абзац первый после слова “Федерации” дополнить словами “, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 12 к настоящей Инструкции”;

в абзаце втором слова “кода 8891” заменить словами “кодов 8891, 8925”;

в графе 1 строки кодов 8974.1, 8974.2, 8974.0 цифры “47805” заменить цифрами “–47805”;

графу 1 строки кода 8978 после цифр “40101,” дополнить цифрами “40102,”;

графу 1 строки кодов 8980.1, 8980.2, 8980.0 после цифр “47427,” дополнить цифрами “47443,”;

абзац шестой графы 1 строки кода 8989 изложить в следующей редакции:

“Г) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части) №№ 30427, 40308, 44104–44108, 44111, 44205–44209, 44211, 44305–44309, 44311, 44405–44409, 44411, 44504–44508, 44511, 44604–44608, 44611, 44704–44708, 44711, 44804–44808, 44811, 44904–44908, 44911, 45004–45008, 45011, 45104–45108, 45111, 45204–45208, 45211, 45304–45308, 45311, 45404–45408, 45410, 45411, 45503–45507, 45510, 45511, 45602–45606, 45611, 45702–45706, 45709, 45711, 46003–46007, 46103–46107, 46203–46207, 46303–46307, 46403–46407, 46503–46507, 46603–46607, 46703–46707, 46803–46807, 46903–46907, 47003–47007, 47103–47107, 47203–47207, 47303–47307, 47502, 47701, 47817–47835, включая ипотечные ссуды, поименованные в коде 8850). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита) в случае, если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 8989”;

абзац первый графы 1 строки кода 8996 изложить в следующей редакции:

“Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части) №№ 30427, 31908, 31909, 32008, 32009, 32030, 32108, 32109, 32130, 32208, 32209, 32230, 32308, 32309, 32330, 32401, 32402, 44107, 44108, 44111, 44208, 44209, 44211, 44308, 44309, 44311, 44408, 44409, 44411, 44507, 44508, 44511, 44607, 44608, 44611, 44707, 44708, 44711, 44807, 44808, 44811, 44907, 44908, 44911, 45007, 45008, 45011, 45107, 45108, 45111, 45207, 45208, 45211, 45307, 45308, 45311, 45407, 45408, 45410, 45411, 45506, 45507, 45510, 45511, 45605, 45606, 45611, 45705, 45706, 45709, 45711, 458А–45820 (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307, 47402, 47701, 47817–47835) (за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации и (или) ценными бумагами Российской Федерации или Министерства финансов Российской Федерации, а также залогом золота в слитках в хранилищах банка), а также взносы в гарантийный фонд платежной системы

(счет (часть счета) № 30215), средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (счета (их части) №№ 30418, 30419, 30425).”.

1.13. В пункте 10 приложения 2:

в абзаце первом после цифр “8660,” дополнить цифрами “8708, 8710,” слова “кода 8740, взвешиваются с коэффициентом 0,75” заменить словами “кодов 8740 и 8766, взвешиваются с коэффициентами 0,75 и 0,9 соответственно”;

в абзаце третьем слово “гарантией” заменить словом “гарантией,”.

1.14. В пункте 10 приложения 11:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: “По неиспользованным лимитам кредитных линий заемщиков, соответствующих условиям кода 8768, и (или) если на протяжении последних 12 месяцев кредитная карта указанных заемщиков не использовалась, применяется коэффициент риска 45 процентов.”;

в абзаце третьем слово “(гарантией)” заменить словом “(поручительством)”.

1.15. Дополнить приложением 12 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание 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.

Абзацы четвертый и пятый подпункта 1.1 и абзацы девятнадцатый и двадцатый подпункта 1.12 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 2 октября 2021 года.

3. При оценке государственных гарантий Российской Федерации, предоставленных Министерством финансов Российской Федерации до 1 января 2020 года, содержащих иные условия, чем условия, предусмотренные графами 3—6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И в редакции настоящего Указания, банки могут учитывать их в целях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И, по 31 декабря 2021 года.

И.о. Председателя Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.10.2021.



**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 18 августа 2021 года № 5886-У  
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России  
от 29 ноября 2019 года № 199-И  
“Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам  
достаточности капитала банков с универсальной лицензией”

**“Приложение 12**  
к Инструкции Банка России  
от 29 ноября 2019 года № 199-И  
“Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам  
достаточности капитала банков с универсальной лицензией”

**Распределение по группам риска государственных гарантий Российской Федерации,  
признаваемых в целях снижения кредитного риска**

Номер строки	Группа риска государственной гарантии Российской Федерации	I (коэффициент риска 0%)	II (коэффициент риска 10%)	III (коэффициент риска 15%)	IV (коэффициент риска 20%)
1	2	3	4	5	6
<b>Условия</b>					
1	Признаки государственной гарантии Российской Федерации	Государственная гарантия Российской Федерации является безотзывной, безусловной и независимой	Государственная гарантия Российской Федерации не является безотзывной, безусловной и независимой	Государственная гарантия Российской Федерации не является безотзывной, безусловной и независимой	Государственная гарантия Российской Федерации не является безотзывной, безусловной и независимой
2	Основания отзыва	Не предусмотрены	В случае изменения без предварительного письменного согласия гаранта указанных в государственной гарантии Российской Федерации условий основного обязательства, которые не могут быть изменены без предварительного письменного согласия гаранта; в случае нецелевого использования средств кредита (займа, в том числе облигационного), обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации по кредиту кредитором (бенефициаром) осуществляется контроль за целевым использованием средств кредита	Основания аналогичны основаниям для группы II	Основания аналогичны основаниям для группы II

3	<p>Основания прекращения обязательств и (или) признания требований бенефициара необоснованными</p>	<p>Уплата гарантом бенефициару денежных средств в объеме, определенном в государственной гарантии Российской Федерации; истечение определенного в гарантии срока, на который она выдана; отказ бенефициара от своих прав по государственной гарантии Российской Федерации; исполнение принципалом и (или) третьими лицами обязательств принципала, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации</p>	<p>Основания для групп I, а также: требование и (или) приложенные к нему документы предъявлены гаранту по окончании срока, на который выдана государственная гарантия Российской Федерации (срока действия гарантии), или после прекращения государственной гарантии Российской Федерации по иным основаниям; требование и (или) приложенные к нему документы предъявлены гаранту с нарушением установленного государственной гарантией Российской Федерации порядка; требование и (или) приложенные к нему документы не соответствуют условиям государственной гарантии Российской Федерации; бенефициар отказался принять надлежащее исполнение обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации обязательств принципала, предложенное принципалом и (или) третьими лицами; передача бенефициаром другому лицу или переход к другому лицу по иным основаниям принадлежащих бенефициару прав требования к гаранту по государственной гарантии Российской Федерации, прав и (или) обязанностей по основному обязательству без предварительного письменного согласия гаранта; прекращение основного обязательства, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, по иным (не связанным с исполнением) основаниям, или признание основного обязательства недействительной сделкой; обязательство принципала, в обеспечение которого предоставлена государственная гарантия Российской Федерации, не возникло в установленный срок; передача принципалом другому лицу или переход к другому лицу по иным основаниям принадлежащих принципалу прав и (или) обязанностей (долга) по основному обязательству без предварительного письменного согласия гаранта; отзыв государственной гарантии Российской Федерации; реорганизация принципала (в формах, не предусматривающих переход его прав и обязанностей по обязательству, обеспеченному государственной гарантией Российской Федерации, другому лицу)</p>	<p>Основания для групп I и II</p>	<p>Основания для групп I и II, а также: уменьшение (сокращение) в полном объеме суммы государственной гарантии Российской Федерации (в связи с исполнением обязательств гаранта по государственной гарантии Российской Федерации и (или) обязательств принципала, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации); после предъявления требования бенефициара об исполнении государственной гарантии Российской Федерации последним получен платеж во исполнение обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации обязательств принципала, неисполнение которых явилось основанием для предъявления данного требования; в случае установления судом фактов недобросовестного, незаконного (неправомерного) поведения (действий или бездействия) кредитора (бенефициара), или кредитора (бенефициара) совместно с принципалом, или принципала (а равно лица, выполняющего или выполнявшего функции единоличного исполнительного органа кредитора (бенефициара) или принципала, лица, входящего или входившего в состав коллегиального органа принципала, лица, являющегося или являвшегося представителем или работником кредитора (бенефициара) или принципала) при предоставлении, получении, использовании, возврате обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации кредита, приведшего к нецелевому использованию средств кредита и (или) неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств принципала, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, при предоставлении или исполнении государственной гарантии Российской Федерации не подлежит исполнению (требования кредитора (бенефициара) об исполнении государственной гарантии Российской Федерации признаются необоснованными и не подлежащими удовлетворению)</p>
---	--	--	--	-----------------------------------	--

4	Отдельное основание ничтожности государственной гарантии Российской Федерации	В случае установления уполномоченным органом и (или) агентом Правительства Российской Федерации факта несоответствия кредитора (бенефициара) или принципала требованиям, установленным абзацем первым пункта 16 статьи 241 Бюджетного кодекса Российской Федерации <sup>1</sup>	Аналогично группе I	Аналогично группе I	Аналогично группе I
5	Права бенефициара при банкротстве принципала	Бенефициар вправе предъявить требование об исполнении государственной гарантии Российской Федерации на всю сумму неисполненных обязательств, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, в случае признания принципала банкротом и открытия в отношении него процедуры конкурсного производства	Аналогично группе I	Не предусмотрены	Не предусмотрены
6	Влияние финансового состояния принципала на возможность отзыва (неисполнения) государственной гарантии Российской Федерации	Не влияет	Не влияет	Не влияет	Не влияет

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2021, № 27, ст. 5072.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 сентября 2021 года  
Регистрационный № 65092

18 августа 2021 года

№ 5887-У

## УКАЗАНИЕ

### О допуске ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, к организованным торгам, проводимым российской биржей

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 42 и пункта 4<sup>1-2-1</sup> статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2021, № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5171) устанавливает:

нормы допуска ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, к их публичному обращению на организованных торгах, проводимых российской биржей;

дополнительные требования, помимо указанных в пункте 4<sup>1-2</sup> статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, для допуска ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, к организованным торгам, проводимым российской биржей, в соответствии с пунктом 4<sup>1</sup> статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1. Ценные бумаги, относящиеся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схемы коллективного инвестирования (далее — ценные бумаги схемы коллективного инвестирования), допускаются к их публичному обращению на организованных торгах, проводимых российской биржей, в соответствии с главой 1 Положения Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2016 года № 41964, 24 января 2017 года № 45369, 23 июня 2017 года № 47128, 25 июня 2018 года № 51420, 22 июля 2019 года № 55339, 27 октября 2020 года № 60599 (далее — Положение Банка России № 534-П), при одновременном соблюдении следующих условий.

1.1. Ценные бумаги схемы коллективного инвестирования являются ценными бумагами, удостоверяющими право на долю их владельцев в праве собственности на имущество иностранного биржевого инвестиционного фонда (составляющее иностранный биржевой инвестиционный фонд).

1.2. В случае если доходность ценных бумаг схемы коллективного инвестирования в соответствии с проспектом (правилами) иностранного биржевого инвестиционного фонда, право на долю в имуществе которого (составляющем который) удостоверяют ценные бумаги схемы коллективного инвестирования (далее соответственно — проспект (правила), иностранный биржевой инвестиционный фонд), определяется индексом, указанный индекс не должен являться индексом:

противоположно изменяющимся по отношению к иному индексу;

изменяющимся по отношению к иному индексу в большее число раз.

1.3. Российской биржей, допускающей ценные бумаги схемы коллективного инвестирования к организованным торгам (далее — российская биржа), заключен договор с участником торгов (далее — маркет-мейкер), в соответствии с которым:

маркет-мейкер принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов ценными бумагами схемы коллективного инвестирования, в отношении которых заключен указанный в абзаце первом настоящего подпункта договор;

маркет-мейкер обязан обеспечить подачу на организованных торгах, проводимых российской биржей, в течение не менее 75 процентов времени проведения торгов (торгового периода, если предусмотрен правилами организованных торгов) каждой основной торговой сессии, определенной в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066, 16 октября 2020 года № 60426 (далее — торговая сессия), заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг схемы коллективного инвестирования, в отношении которых заключен указанный договор, по цене, отклоняющейся от их расчетной цены, определяемой в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, не более чем на 3 процента (далее при совместном упоминании — заявки);

количество торговых дней, в течение которых обязательства маркет-мейкера по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов ценными бумагами схемы коллективного инвестирования, в отношении которых заключен указанный договор, могут не исполняться, должно составлять не более 3 торговых дней в месяц (при наличии указанных условий в договоре с маркет-мейкером);

объем сделок, совершаемых на основании заявок, поданных маркет-мейкером, в течение каждой торговой сессии, по достижении которого обязательства маркет-мейкера в день проведения указанной торговой сессии прекращаются, до 31 марта 2022 года должен составлять не менее 50 миллионов рублей, а с 1 апреля 2022 года должен составлять не менее наибольшей из следующих величин:

1 миллиона рублей, если правилами листинга не установлен больший объем;

среднего дневного объема сделок с ценными бумагами схемы коллективного инвестирования, в отношении которых заключен указанный договор, совершенных на организованных торгах российской биржи, за 3 месяца, предшествующих указанной торговой сессии (за период с даты начала организованных торгов ценными бумагами схемы коллективного инвестирования на российской бирже, если указанный период не превышает 3 месяцев), определяемого в соответствии с правилами листинга.

1.4. Стоимость ценных бумаг одного юридического лица (публично-правового образования, за исключением Российской Федерации и иностранного государства, в котором учрежден (сформирован) иностранный биржевой инвестиционный фонд), денежные средства в рублях и в иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах), открытых указанным юридическим лицом (если юридическое лицо является кредитной организацией или иностранным банком), права требования к указанному юридическому лицу в совокупности составляют не более 20 процентов стоимости активов иностранного биржевого инвестиционного фонда в соответствии с проспектом (правилами) или в соответствии с информацией о составе и структуре активов иностранного биржевого инвестиционного фонда, опубликованной в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования (далее — опубликованная информация) (для ценных бумаг схемы коллективного инвестирования, допущенных к их публичному обращению на организованных торгах, проводимых российской биржей, после даты вступления в силу подпунктов “а” — “в” пункта 7 статьи 4 Федерального закона от 11 июня

2021 года № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 24, ст. 2410).

1.5. Стоимость лотов производных финансовых инструментов (если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, — стоимость лотов указанных производных финансовых инструментов), стоимость ценных бумаг (сумма денежных средств), полученных по первой части договора репо, входящих в состав активов иностранного биржевого инвестиционного фонда, и размер привлеченных заемных средств, подлежащих возврату за счет средств иностранного биржевого инвестиционного фонда, в совокупности составляют не более 20 процентов стоимости активов указанного иностранного биржевого инвестиционного фонда в соответствии с проспектом (правилами) или в соответствии с опубликованной информацией.

1.6. В отношении ценных бумаг схемы коллективного инвестирования завершена процедура листинга на иностранной бирже, соответствующей критериям, установленным Банком России в соответствии с пунктом 4 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1.7. В соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, указанные ценные бумаги могут приобретаться лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами (неограниченным кругом лиц).

1.8. В проспекте (правилах) содержится указание на российскую биржу, на торгах которой осуществляются покупка и продажа ценных бумаг схемы коллективного инвестирования по цене, существенно не отличающейся от их расчетной цены, определяемой в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования.

1.9. В перечень уполномоченных лиц, который раскрывается российской биржей в соответствии с абзацем четвертым пункта 9.11 Положения Банка России № 534-П, включен российский брокер и лицом, обязанным по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, приняты на себя обязательства по представлению российской бирже информации о перечне уполномоченных лиц и о внесении изменений в указанный перечень.

1.10. Нарушение маркет-мейкером в течение 2 месяцев подряд обязательств и (или) обязанностей, указанных в абзацах втором—седьмом подпункта 1.3 настоящего пункта, и (или) нарушение в течение 6 месяцев подряд требований к структуре

активов иностранного биржевого инвестиционного фонда, указанных в подпунктах 1.4 и 1.5 настоящего пункта, отвечают критериям существенности нарушений, устанавливаемым организатором торговли в соответствии с пунктом 1.28 Положения Банка России № 534-П.

2. Ценные бумаги схемы коллективного инвестирования допускаются к организованным торгам, проводимым российской биржей, на основании договора российской биржи с лицом, обязанным по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, если помимо условий, указанных в пункте 1 настоящего Указания, средняя стоимость чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда за 3 месяца, предшествующих дате ее определения (за период с даты завершения процедуры листинга ценных бумаг схемы коллективного инвестирования на иностранной бирже, если указанный период не превышает 3 месяцев), определяемая в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, составляет сумму, эквивалентную не менее чем:

25 миллионам рублей по официальному курсу иностранной валюты, в которой рассчитывается средняя стоимость чистых активов иностранного биржевого фонда, по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467) (далее — официальный курс иностранной валюты) (если хотя бы один российский брокер является лицом, включенным в перечень уполномоченных лиц, который раскрывается российской биржей в соответствии с абзацем четвертым пункта 9.11 Положения Банка России № 534-П);

100 миллиардам рублей по официальному курсу иностранной валюты (если ни один российский брокер не является лицом, включенным в перечень уполномоченных лиц, который раскрывается российской биржей в соответствии с абзацем четвертым пункта 9.11 Положения Банка России № 534-П).

Нарушение в течение 6 месяцев требований к размеру стоимости чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда, указанных в абзацах первом—третьем настоящего пункта, отвечает критериям существенности нарушений, устанавливаемым организатором торговли в соответствии с пунктом 1.28 Положения Банка России № 534-П.

3. Для допуска ценных бумаг схемы коллективного инвестирования к организованным торгам,

проводимым российской биржей, в соответствии с пунктом 4<sup>1</sup> статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, при соблюдении условий, указанных в пункте 1 настоящего Указания, ценные бумаги схемы коллективного инвестирования, помимо указанных в пункте 4<sup>1-2</sup> статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, должны соответствовать следующим дополнительным требованиям.

3.1. Ценные бумаги схемы коллективного инвестирования удостоверяют право на долю их владельцев в праве собственности на имущество иностранного биржевого инвестиционного фонда (составляющее иностранный биржевой инвестиционный фонд), средняя стоимость чистых активов которого за 3 месяца, предшествующих дате ее определения (за период с даты завершения процедуры листинга ценных бумаг схемы коллективного инвестирования на иностранной бирже, если указанный период не превышает 3 месяцев), определяемая в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, составляет сумму, эквивалентную не менее чем 100 миллиардам рублей по официальному курсу иностранной валюты.

Нарушение в течение 6 месяцев подряд требований к размеру стоимости чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда, указанных в абзаце первом настоящего пункта, отвечает критериям существенности нарушений, устанавливаемым организатором торговли в соответствии с пунктом 1.28 Положения Банка России № 534-П.

3.2. В отношении ценных бумаг схемы коллективного инвестирования правила листинга российской биржи предусматривают порядок оказания российской биржей содействия выкупу (погашению) ценных бумаг схемы коллективного инвестирования, в случае если лицом, обязанным по ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, принято решение о выкупе (погашении) указанных ценных бумаг или о ликвидации (прекращении) иностранного биржевого инвестиционного фонда.

3.3. В отношении ценных бумаг схемы коллективного инвестирования российской бирже маркет-мейкером представляются документ, содержащий сведения о ценных бумагах схемы коллективного инвестирования в соответствии с правилами листинга российской биржи, и перечень уполномоченных лиц, который раскрывается российской биржей в соответствии с абзацем четвертым пункта 9.11 Положения Банка России № 534-П.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 августа 2021 года № ПСД-19) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

5. Подпункты 1.8 и 1.9 пункта 1 настоящего Указания действуют по 31 марта 2022 года включительно.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять:

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 февраля 2010 года № 10-5/пз-н “Об утверждении Положения о составе и порядке расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности (предполагаемой ликвидности) и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2010 года № 16675;

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 26 апреля 2011 года № 11-14/пз-н “О внесении изменения в Положение о составе и порядке расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности (предполагаемой ликвидности) и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, утвержденное приказом ФСФР России

от 09.02.2010 № 10-5/пз-н”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2011 года № 21086;

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 26 апреля 2012 года № 12-29/пз-н “О внесении изменений в приказ ФСФР России от 09.02.2010 № 10-5/пз-н “Об утверждении Положения о составе и порядке расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности (предполагаемой ликвидности) и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 13 июня 2012 года № 24562;

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30 июля 2013 года № 13-63/пз-н “О внесении изменений в приказ ФСФР России от 09.02.2010 № 10-5/пз-н “Об утверждении положения о составе и порядке расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности (предполагаемой ликвидности) и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2013 года № 29803.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.10.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 21 сентября 2021 года  
Регистрационный № 65077

18 августа 2021 года

№ 5889-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Положение Банка России**  
**от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования**  
**кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,**  
**ссудной и приравненной к ней задолженности”**

На основании статей 62, 69 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 52, ст. 5032; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557), статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 августа 2021 года № ПСД-19):

1. Внести в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238 (далее — Положение Банка России № 590-П), следующие изменения.

1.1. В пункте 6.2:

подпункт 6.2.3 после слов “государственная гарантия Российской Федерации” дополнить словами “, относящаяся к I группе риска в соответствии с условиями графы 3 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И”;

в подпункте 6.2.8 слова “обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, предоставляемыми” заменить словами “исполнение обязательств по которым обеспечивается”;

подпункт 6.2.9 после слов “государственной гарантией Российской Федерации” дополнить

словами “, относящейся к I группе риска в соответствии с условиями графы 3 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И”;

1.2. Пункт 6.3 дополнить подпунктами 6.3.6 и 6.3.7 следующего содержания:

“6.3.6. государственная гарантия Российской Федерации, относящаяся к II, III или IV группе риска в соответствии с условиями граф 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И;

6.3.7. поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, указанными в подпункте 6.3.6 настоящего пункта.”.

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

3. При оценке государственных гарантий Российской Федерации, предоставленных Министерством финансов Российской Федерации до 1 января 2020 года, содержащих иные условия, чем условия, предусмотренные графами 3—6 приложения 12 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 21 сентября 2021 года № 65078, кредитные организации могут учитывать их в целях Положения Банка России № 590-П по 31 декабря 2021 года.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.10.2021.



Кредитным организациям  
Некредитным  
финансовым организациям  
от 30.09.2021 № ИН-06-59/74

## О применении норм федерального законодательства о рынке ценных бумаг

В связи с возникающими вопросами Банк России информирует кредитные и некредитные финансовые организации о следующем.

1. Если в соответствии с пунктом 12<sup>1</sup> статьи 51<sup>2</sup> Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон № 39-ФЗ) профессиональный участник рынка ценных бумаг или управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов (далее — управляющая компания) признает лицо квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным лицом (профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией), такое признание осуществляется вне зависимости от вида деятельности лица, осуществившего такое признание.

Признание лица квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией, возможно только в отношении таких же ценных бумаг, или производных финансовых инструментов, или договоров, указанных в пункте 1 статьи 4<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ, которые были указаны в заявлении лица о признании его квалифицированным инвестором<sup>1</sup> (далее — заявление) и в отношении которых такое лицо было признано квалифицированным инвестором иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией.

Признание лица квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией, осуществляется на основании заявления.

2. Приобретение облигаций иностранных эмитентов, по которым не определен срок их погашения, облигаций иностранных эмитентов, выпущенных в виде субординированного займа (субординированные облигации иностранных эмитентов), а также облигаций иностранных эмитентов, предусматривающих право их владельцев на получение выплат по ним, не являющихся

доходом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных абзацем вторым подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ, возможно только лицами, указанными в пункте 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ, а также лицом, признанным квалифицированным инвестором в отношении любой облигации, предназначенной для квалифицированных инвесторов.

3. Нормы о тестировании, предусмотренные статьями 3<sup>1</sup> и 51<sup>2-1</sup> Закона № 39-ФЗ, применяются в случае подачи клиентом — физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором (далее — неквалифицированный инвестор), поручения брокеру в отношении сделок по приобретению как эмиссионных, так и неэмиссионных ценных бумаг.

4. Если неквалифицированный инвестор подает поручение брокеру в отношении сделки (договора), соответствующей (соответствующего) двум и более видам сделок (договоров), предусмотренным пунктом 6.1 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих брокеров<sup>2</sup>, тестирование проводится по каждому такому виду сделки (договора).

5. Нормы о тестировании, предусмотренные статьями 3<sup>1</sup> и 51<sup>2-1</sup> Закона № 39-ФЗ, не применяются к физическому лицу, признанному квалифицированным инвестором, при условии, что поручение подается им брокеру в отношении ценных бумаг или производных финансовых инструментов, которые были указаны им в заявлении и в отношении которых такое лицо признано квалифицированным инвестором.

6. Исполнение брокером поручения неквалифицированного инвестора в отношении сделок по приобретению облигаций, эмитентом которых является иностранное государство при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения, допускается без проведения тестирования, предусмотренного статьями 3<sup>1</sup> и 51<sup>2-1</sup> Закона № 39-ФЗ. Иные условия, предусмотренные абзацами вторым

<sup>1</sup> Заявление, предусмотренное пунктами 1.1, 3.1, 3.2 Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У “О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами”.

<sup>2</sup> Утвержден Банком России в новой редакции (Протокол № КФНП-28 от 19.08.2021).

и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ, к указанным сделкам не применяются.

7. Для целей применения части 8 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Закон № 306-ФЗ) под совершением соответствующей сделки, в частности, понимается совершение за счет неквалифицированного инвестора до 30.09.2021 включительно сделки по приобретению:

- акций российских эмитентов, не соответствующих условию, указанному в подпункте 1 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения брокеру о приобретении указанных акций);
- акций иностранных эмитентов (ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций), не соответствующих хотя бы одному условию из числа указанных в подпунктах 1 и 6 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения брокеру о приобретении указанных акций (ценных бумаг);
- облигаций российских эмитентов (за исключением облигаций, по которым размер дохода зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ), не соответствующих хотя бы одному условию из числа указанных в подпункте 2 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения брокеру о приобретении указанных облигаций);
- облигаций иностранных эмитентов (за исключением облигаций, по которым размер дохода зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ), не соответствующих хотя бы одному условию из числа указанных в подпункте 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения брокеру о приобретении указанных облигаций);
- иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, не соответствующих хотя бы одному условию из числа указанных в подпунктах 1 и 7 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения брокеру о приобретении указанных иностранных ценных бумаг);
- инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, не указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения брокеру о приобретении указанных инвестиционных паев);
- облигаций, по которым размер дохода зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ (для случаев подачи таким неквалифицированным инвестором поручения о приобретении указанных облигаций).

Для целей применения части 8 статьи 5 Закона № 306-ФЗ под заключением соответствующего договора понимается заключение за счет неквалифицированного инвестора до 30.09.2021 включительно договора, являющегося производным финансовым инструментом и не предназначенного для квалифицированных инвесторов, такого же вида, что производный финансовый инструмент, указанный в поручении такого клиента брокеру. При этом вид производного финансового инструмента определяется в соответствии с Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”.

При этом сделки по приобретению ценных бумаг и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершенные (заключенные) до 30.09.2021 включительно управляющим за счет неквалифицированного инвестора в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, не учитываются в качестве соответствующих сделок (договоров) для целей применения части 8 статьи 5 Закона № 306-ФЗ.

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

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.А. Швецов**

1 октября 2021 года

№ 18-МР

## Методические рекомендации по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств

Настоящие Методические рекомендации разработаны на основании части 5 статьи 31 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) в целях повышения качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств (далее — ОЭДС), а также содействия исполнению ими требований статей 7 и 10 Федерального закона № 161-ФЗ.

1. Учитывая, что повышение качества оказания услуг по переводу денежных средств ОЭДС зависит в том числе от прозрачности и доступности информации об осуществлении ОЭДС операций с электронными денежными средствами (далее — ЭДС) по распоряжению клиентов — физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (далее — клиент, клиенты соответственно), Банк России рекомендует ОЭДС:

1.1. До заключения договора с клиентом предоставлять ему в доступной и удобной для ознакомления форме<sup>1</sup> следующую информацию об оказываемых услугах по переводу денежных средств ОЭДС и порядке их оказания, в том числе содержащуюся в договоре с клиентом, правилах осуществления перевода ЭДС и иных документах ОЭДС:

1.1.1. Сведения об ОЭДС и оказываемых ими услугах по переводу денежных средств<sup>2</sup>, включая:

адреса официальных сайтов ОЭДС, а также сайтов, на которых клиентам предоставляются платежные услуги ОЭДС, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

наличие сведений об ОЭДС в Перечне операторов электронных денежных средств, публикуемом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (с указанием прямой ссылки или ссылки на раздел указанного сайта);

виды электронных средств платежа, предлагаемых ОЭДС клиентам для совершения операций с ЭДС (далее — ЭСП);

перечень доступных для осуществления клиентом операций с ЭДС в разрезе видов ЭСП (например, выдача наличных денежных средств, перевод ЭДС в пользу других физических лиц, включая перевод ЭДС с использованием ЭСП между клиентами нескольких ОЭДС);

перечень доступных для клиента настроек по операциям с ЭДС (например, установка ежедневного лимита на сумму и количество операций с ЭДС, возможность формировать закрытый список получателей переводов ЭДС) при наличии данных настроек;

перечень доступных для использования клиентом платежных приложений для совершения операций с ЭДС в разрезе видов ЭСП;

сроки осуществления операций с ЭДС, в частности операций по увеличению остатка ЭДС и переводу ЭДС;

порядок изменения условий обслуживания ОЭДС клиента, предусмотренных положениями договора с клиентом, включая основания изменения условий использования ЭСП (например, в связи с отсутствием у клиента операций<sup>3</sup> с использованием ЭСП в течение определенного<sup>4</sup> периода времени (далее — неактивное ЭСП), и способы уведомления клиента об указанных изменениях;

порядок возврата клиенту осуществленных переводов ЭДС (при наличии такой возможности, например, в рамках установленной в правилах платежных систем процедуры по возврату платежа<sup>5</sup>);

перечень оказываемых ОЭДС дополнительных услуг (при наличии) при осуществлении операций с ЭДС, включая перечень условий их оказания;

ссылку на перечень привлеченных ОЭДС банковских платежных агентов, размещенный<sup>6</sup> на официальном сайте ОЭДС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.1.2. Дополнительные сведения о валюте и сумме операций с ЭДС, а также о размерах

<sup>1</sup> На бумажном носителе (например, в виде брошюры) и (или) в электронной форме (например, в виде памяток), в том числе с учетом рекомендаций ГОСТ Р 52872-2019 «Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности».

<sup>2</sup> С учетом информации, предоставляемой ОЭДС клиенту в соответствии с частью 25 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ.

<sup>3</sup> С указанием перечня данных операций, определенных ОЭДС в качестве операций с ЭСП.

<sup>4</sup> С указанием данного периода времени (в днях, в месяцах).

<sup>5</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций под возвратом платежа понимается возврат клиенту переведенных им ЭДС по процедуре «чарджбэк» (chargeback).

<sup>6</sup> Размещение указанного перечня предусмотрено положениями части 7 статьи 14.2 Федерального закона № 161-ФЗ.

вознаграждений, взимаемых ОЭДС с клиента, включая сведения о:

валюте расчетов по операциям с ЭДС, условиях проведения конверсионных операций (при наличии), в том числе сведения об обменном курсе или способе его определения;

размере и порядке взимания ОЭДС вознаграждения с клиента, в том числе при обслуживании неактивного ЭСП;

размере взимаемого ОЭДС вознаграждения с клиента за дополнительные услуги при обслуживании ЭСП и осуществлении операций с ЭДС (при наличии).

1.1.3. Сведения о порядке проведения идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, включая перечень сведений (документов), необходимых для идентификации (упрощенной идентификации) клиента.

1.1.4. Сведения о случаях, при наступлении которых ОЭДС приостанавливает, прекращает использование клиентом ЭСП или отказывает клиенту в совершении операций с ЭДС с учетом требований законодательства Российской Федерации.

1.1.5. Сведения о рисках, связанных с использованием ЭДС, и необходимых мерах по их минимизации, имеющие с точки зрения ОЭДС практическую значимость для клиента.

1.2. После заключения договора с клиентом предоставлять клиенту в соответствии с выбранным им способом уведомления (из числа способов уведомлений, предлагаемых ОЭДС) следующую информацию:

1.2.1. Об изменениях условий обслуживания ЭСП, предоставленного клиенту, в том числе об изменении статуса ЭСП на неактивный; о размере вознаграждения, взимаемого с клиента в связи с обслуживанием неактивного ЭСП; о действиях, которые клиент может совершить во избежание изменений условий обслуживания его ЭСП (при наличии данных изменений). Указанная информация предоставляется клиенту с указанием даты применения изменений заблаговременно (в разумный срок) до ее наступления.

1.2.2. Об отказе ОЭДС в совершении клиентом операции с ЭДС с указанием причины отказа.

1.2.3. О действиях, которые клиент может совершить (например, обратиться в службу поддержки клиентов ОЭДС) при получении от ОЭДС информации об отказе в совершении операции с ЭДС, о приостановлении или прекращении по инициативе ОЭДС использования клиентом ЭСП.

1.3. Поддерживать в актуальном состоянии и предоставлять клиенту в доступной<sup>7</sup> для ознакомления форме, в том числе посредством ссылок на информацию, размещенную на официальном сайте ОЭДС в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, на русском и по решению ОЭДС на английском или иных языках информацию, указанную в части 25 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ и пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций, а также контактную<sup>8</sup> информацию службы поддержки клиентов ОЭДС, в том числе:

по возможности в одном разделе на официальном сайте ОЭДС, включая личный кабинет клиента (при наличии), официальных страницах ОЭДС в социальных сетях (при наличии) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

в мобильном приложении ОЭДС для клиентов (при наличии);

в местах обслуживания (самообслуживания) клиентов ОЭДС, в том числе посредством автоматических устройств банковских платежных агентов (субагентов) (при наличии).

При использовании ссылок на информацию, размещенную на официальном сайте ОЭДС в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, указывать прямую ссылку (при наличии) или ссылку на раздел данного сайта, содержащий необходимую информацию.

В целях обеспечения простоты поиска клиентами ОЭДС контактной информации службы поддержки клиентов ОЭДС размещать указанную информацию на главной странице официального сайта ОЭДС, официальных страницах ОЭДС в социальных сетях (при наличии) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, мобильного приложения ОЭДС для клиентов (при наличии).

В целях содействия урегулированию претензий клиентов обеспечить возможность доступа клиентов ко всем версиям (редакциям) информации, указанной в части 25 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ и пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций, как минимум за последние три года с указанием периода действия указанных версий (редакций) (например, путем их размещения (ссылок на них) на ресурсах, перечисленных в настоящем пункте, предоставления клиенту доступа к необходимой версии (редакции) информации по его запросу в срок, не превышающий пяти рабочих дней).

1.4. Располагать подтверждением ознакомления клиента с информацией, указанной в пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций.

<sup>7</sup> На бумажном носителе (например, в виде брошюр) и (или) в электронной форме (например, в виде памяток), в том числе с учетом рекомендаций ГОСТ Р 52872-2019 “Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности”.

<sup>8</sup> К контактной информации относятся в том числе номер телефона, почтовый адрес для направления клиентами корреспонденции на бумажном носителе, электронный почтовый адрес.

1.5. Осуществлять иные мероприятия, направленные на повышение качества оказания услуг по переводу денежных средств ОЭДС<sup>9</sup>, в том числе:

1.5.1. Поддерживать в актуальном состоянии информацию о получателях переводов ЭДС, с которыми ОЭДС заключены соответствующие договоры, при их наличии в программном обеспечении ОЭДС.

1.5.2. Вести перечень наиболее часто задаваемых клиентами вопросов о деятельности ОЭДС и оказываемых ими услугах с классификацией вопросов в соответствии с их тематикой и размещать указанные вопросы, а также ответы на них на официальном сайте ОЭДС в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также в мобильном приложении ОЭДС для клиентов (при наличии).

1.5.3. Организовать работу службы поддержки клиентов ОЭДС (например, контактного центра, предусматривающего в том числе возможность использования автоматизированных способов коммуникации), а также поддерживать круглосуточно в рабочем состоянии как минимум два способа обратной связи для клиентов (например, голосовой и письменный, в том числе с возможностью использования автоматизированных способов коммуникации).

1.5.4. Разработать (поддерживать в рабочем состоянии уже используемую ОЭДС) форму для получения обратной связи от клиентов ОЭДС в электронном виде, размещенную на официальном сайте ОЭДС в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в мобильном приложении ОЭДС (при наличии), с указанием сроков рассмотрения обращений (вопросов) клиентов.

Обеспечить возможность ввода проверочной информации для незрячих клиентов при установке (наличии) на официальном сайте ОЭДС в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” защиты от автоматических обращений в формате Captcha (две опции: видео Captcha и аудио Captcha).

1.5.5. Обеспечивать службу поддержки клиентов ОЭДС актуальной информацией о работе ОЭДС и услугах, оказываемых ОЭДС, а также проводить обучающие мероприятия для сотрудников, занятых в службе поддержки клиентов ОЭДС, в том числе для новых сотрудников, по вопросам работы ОЭДС и оказания им соответствующих услуг.

1.5.6. Обеспечивать проведение на регулярной основе, но не реже чем один раз в год анализа работы службы поддержки клиентов ОЭДС (например, контактного центра, предусматривающего в том числе возможность использования автоматизированных способов коммуникации) и оценки удовлетворенности клиентов ОЭДС взаимодействием со службой поддержки клиентов ОЭДС, в том числе в части:

возможности связаться со службой поддержки клиентов ОЭДС, включая время ожидания соединения с оператором службы поддержки клиентов ОЭДС;

возможности и простоты направления претензии, иного обращения и получения обратной связи по ним.

1.5.7. Регистрировать уведомления от клиентов с указанием классификационного признака, по которому можно выявить уведомления о случаях и (или) попытках переводов денежных средств без согласия клиента в общем количестве уведомлений, получаемых ОЭДС от клиентов, для их последующей обработки в целях исполнения требований Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”.

2. Настоящие Методические рекомендации подлежат официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**О.Н. Скоробогатова**

<sup>9</sup> Принимая во внимание рекомендации Банка России по организации обслуживания людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения и обеспечению доступности финансовых услуг для данных категорий людей (информационное письмо Банка России от 23 мая 2017 года № ИН-03-59/20 “О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения”, информационное письмо Банка России от 28 января 2019 года № ИН-01-59/5 “О рекомендациях по обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в случае закрытия подразделений или демонтажа банкоматов”, Методические рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, утвержденные Банком России 26 апреля 2019 года № 12-МР, и информационное письмо Банка России от 29 декабря 2020 года № ИН-01-59/184 “О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов”).

**Перечень нормативных актов, распорядительных документов, писем и методических рекомендаций Банка России, а также аналитических и справочно-статистических материалов, опубликованных в “Вестнике Банка России” в III квартале 2021 года**

**НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ПИСЬМА БАНКА РОССИИ**

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
<b>Инструкции Банка России</b>				
204-И	30.06.2021	Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)	61 (2301)	01.09.2021
<b>Положения Банка России</b>				
748-П	25.12.2020	О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй	41 (2281)	02.07.2021
753-П	11.01.2021	Об обязательных резервах кредитных организаций	41 (2281)	02.07.2021
755-П	04.03.2021	О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства	46–47 (2286–2287)	15.07.2021
756-П	30.03.2021	О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России	52 (2292)	28.07.2021
757-П	20.04.2021	Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций	42 (2282)	07.07.2021
758-П	11.05.2021	О порядке формирования кредитной истории	46–47 (2286–2287)	15.07.2021
760-П	25.06.2021	О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе	58 (2298)	11.08.2021
761-П	29.06.2021	О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой	59 (2299)	18.08.2021
762-П	29.06.2021	О правилах осуществления перевода денежных средств	62 (2302)	08.09.2021
764-П	15.07.2021	О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13 <sup>2</sup> статьи 7 указанного Федерального закона	64 (2304)	15.09.2021
765-П	28.07.2021	О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй	64 (2304)	15.09.2021
<b>Указания Банка России</b>				
5637-У	26.11.2020	О порядке и сроках согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, требованиям указанного Федерального закона	42 (2282)	07.07.2021
5694-У	11.01.2021	О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований	41 (2281)	02.07.2021
5709-У	13.01.2021	Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации	50–51 (2290–2291)	22.07.2021
5722-У	02.02.2021	О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов	44 (2284)	09.07.2021
5724-У	03.02.2021	О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков	56–57 (2296–2297)	06.08.2021
5750-У	10.03.2021	О порядке создания и выдачи удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей	54 (2294)	04.08.2021
5766-У	31.03.2021	О порядке направления в банк (иную кредитную организацию) поручения территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации на перечисление сумм страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации со счетов страхователей в электронном виде через территориальные органы Федерального казначейства	45 (2285)	14.07.2021

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5768-У	31.03.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П “О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов”	45 (2285)	14.07.2021
5775-У	12.04.2021	О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис	42 (2282)	07.07.2021
5776-У	12.04.2021	О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”	42 (2282)	07.07.2021
5782-У	20.04.2021	О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала	43 (2283)	08.07.2021
5783-У	20.04.2021	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”	44 (2284)	09.07.2021
5790-У	11.05.2021	Об установлении формы залогового билета	45 (2285)	14.07.2021
5791-У	11.05.2021	О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории	45 (2285)	14.07.2021
5792-У	17.05.2021	О внесении изменения в пункт 3.3 Указания Банка России от 7 мая 2018 года № 4792-У “О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита”	45 (2285)	14.07.2021
5793-У	17.05.2021	О внесении изменения в пункт 3.2 Указания Банка России от 15 марта 2018 года № 4739-У “О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита”	45 (2285)	14.07.2021
5798-У	27.05.2021	О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения	45 (2285)	14.07.2021
5804-У	31.05.2021	Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставки ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	49 (2289)	21.07.2021
5806-У	31.05.2021	О порядке направления лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, порядке направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию, и порядке обжалования включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды	45 (2285)	14.07.2021
5808-У	03.06.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У “О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций”	49 (2289)	21.07.2021
5809-У	03.06.2021	О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию	49 (2289)	21.07.2021
5812-У	08.06.2021	О внесении изменений в пункты 6.1 и 7.5 Положения Банка России от 27 декабря 2016 года № 572-П “О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг”	52 (2292)	28.07.2021
5813-У	09.06.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П	52 (2292)	28.07.2021
5814-У	09.06.2021	О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды	49 (2289)	21.07.2021
5815-У	15.06.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”	54 (2294)	04.08.2021

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
5816-У	15.06.2021	О внесении изменения в пункт 2.4 Положения Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П "О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности"	54 (2294)	04.08.2021
5820-У	21.06.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"	54 (2294)	04.08.2021
5821-У	21.06.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У "О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705"	54 (2294)	04.08.2021
5822-У	21.06.2021	О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации	58 (2298)	11.08.2021
5823-У	21.06.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"	54 (2294)	04.08.2021
5824-У	22.06.2021	О формах опубликования Банком России сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений	58 (2298)	11.08.2021
5825-У	22.06.2021	О внесении изменения в пункт 2.3 Указания Банка России от 15 июля 2019 года № 5202-У	58 (2298)	11.08.2021
5826-У	22.06.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У	58 (2298)	11.08.2021
5827-У	25.06.2021	О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У	58 (2298)	11.08.2021
5828-У	25.06.2021	О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы	58 (2298)	11.08.2021
5829-У	28.06.2021	О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг	58 (2298)	11.08.2021
5830-У	28.06.2021	Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в местах обслуживания клиентов	60 (2300)	25.08.2021
5831-У	28.06.2021	Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	60 (2300)	25.08.2021
5834-У	29.06.2021	О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У "О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками"	59 (2299)	18.08.2021
5836-У	29.06.2021	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам порядка осуществления банковских операций по счетам Федерального казначейства	59 (2299)	18.08.2021
5837-У	29.06.2021	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам открытия и нумерации банковских счетов с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации	59 (2299)	18.08.2021
5838-У	29.06.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П "О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации"	59 (2299)	18.08.2021
5840-У	30.06.2021	О требованиях к инвестированию объединением страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, средств фонда компенсационных выплат, фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера	59 (2299)	18.08.2021



Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5843-У	30.06.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам”	59 (2299)	18.08.2021
5844-У	30.06.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П	59 (2299)	18.08.2021
5848-У	30.06.2021	О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”	59 (2299)	18.08.2021
5849-У	06.07.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”	59 (2299)	18.08.2021
5851-У	09.07.2021	О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй	67–68 (2307–2308)	30.09.2021
97н / 5852-У	09.07.2021	О признании утратившим силу Положения Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П “О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях Банка России и кредитных организациях (филиалах)”	66 (2306)	29.09.2021
5853-У	12.07.2021	О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 23 апреля 2014 года № 3239-У “О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям”	60 (2300)	25.08.2021
5856-У	15.07.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях”	61 (2301)	01.09.2021
5857-У	15.07.2021	О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”	60 (2300)	25.08.2021
5858-У	15.07.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	60 (2300)	25.08.2021
5859-У	15.07.2021	О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	60 (2300)	25.08.2021
5860-У	15.07.2021	О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7 <sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	60 (2300)	25.08.2021
5861-У	15.07.2021	О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7 <sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	64 (2304)	15.09.2021
5862-У	15.07.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из недрагоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”	61 (2301)	01.09.2021
5864-У	16.07.2021	О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации	66 (2306)	29.09.2021
5866-У	19.07.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У “О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”	61 (2301)	01.09.2021
5867-У	23.07.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У “О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации”	61 (2301)	01.09.2021
5869-У	28.07.2021	О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У и в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У в связи с внесением изменений в Федеральный закон “О кредитных историях”	64 (2304)	15.09.2021
5873-У	02.08.2021	Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров	65 (2305)	22.09.2021

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5876-У	05.08.2021	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам представления в Банк России страховыми организациями уведомлений о видах страхования, а также страховщиками правил страхования, методик расчетов страховых тарифов, структур тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов	64 (2304)	15.09.2021
5880-У	09.08.2021	О порядке и сроках представления субъектами страхового дела в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений	65 (2305)	22.09.2021
5881-У	09.08.2021	О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У “Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка”	60 (2300)	25.08.2021
5882-У	10.08.2021	О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации	66 (2306)	29.09.2021
5898-У	23.08.2021	О неприменении постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 ноября 1998 года № 44 “О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”	60 (2300)	25.08.2021
5926-У	10.09.2021	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России	64 (2304)	15.09.2021
5927-У	10.09.2021	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России	64 (2304)	15.09.2021
5939-У	21.09.2021	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований	66 (2306)	29.09.2021
КФН-2021	29.06.2021	Положение о Комитете финансового надзора Банка России	42 (2282)	07.07.2021
<b>Приказы Банка России</b>				
ОД-1333	01.07.2021	О внесении изменений в пункт 1 приказа Банка России от 10 сентября 2020 года № ОД-1472	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1347	02.07.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 16 апреля 2021 года № ОД-692	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1348	02.07.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-983	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1349	02.07.2021	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1351	02.07.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1367	05.07.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-979	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1376	05.07.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1386	06.07.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	42 (2282)	07.07.2021
ОД-1426	08.07.2021	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Надежда”	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1427	08.07.2021	Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Вита”	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1429	08.07.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-983	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1430	08.07.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1431	08.07.2021	Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1432	08.07.2021	О назначении временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1433	08.07.2021	О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Международная страховая компания “АйАйСи”	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1454	12.07.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	45 (2285)	14.07.2021
ОД-1457	13.07.2021	О внесении изменения в приказ Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2162	49 (2289)	21.07.2021
ОД-1461	13.07.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2175	49 (2289)	21.07.2021
ОД-1462	13.07.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 2 апреля 2021 года № ОД-535	49 (2289)	21.07.2021
ОД-1463	13.07.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	49 (2289)	21.07.2021
ОД-1477	14.07.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО “НЕФТЕПРОМБАНК” (г. Москва)	49 (2289)	21.07.2021
ОД-1488	15.07.2021	О введении в действие Политики управления платежной системой Банка России и об отмене приказа Банка России от 31 июля 2017 года № ОД-2161	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1492	16.07.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 21 мая 2021 года № ОД-915	49 (2289)	21.07.2021

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-1509	19.07.2021	О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”	49 (2289)	21.07.2021
ОД-1526	22.07.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1527	22.07.2021	О возобновлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Международная страховая компания “АйАйСи”	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1531	23.07.2021	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва)	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1532	23.07.2021	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1533	23.07.2021	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация “Русское финансовое общество” НКО “Русское финансовое общество” (ООО) (г. Москва)	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1534	23.07.2021	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация “Русское финансовое общество” НКО “Русское финансовое общество” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1540	23.07.2021	О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1541	23.07.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Нарат” АО РНКО “Нарат” (г. Казань)	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1551	26.07.2021	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “ВЕРНА”	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1567	27.07.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа)	52 (2292)	28.07.2021
ОД-1619	03.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532	54 (2294)	04.08.2021
ОД-1621	04.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 8 июля 2021 года № ОД-1432	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1637	05.08.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” АО “Заубер Банк” (г. Санкт-Петербург)	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1638	05.08.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1649	06.08.2021	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “КС БАНК” АО “КС БАНК” (г. Саранск)	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1650	06.08.2021	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” АО “КС БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1660	06.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1661	06.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1662	06.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1665	06.08.2021	Об отзыве лицензий на осуществление страхования дальневосточного железнодорожного акционерного страхового общества “ДальЖАСО”	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1666	06.08.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Геобанк” КБ “Геобанк” (ООО) (г. Москва)	58 (2298)	11.08.2021
ОД-1687	11.08.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743	59 (2299)	18.08.2021
ОД-1691	11.08.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650	59 (2299)	18.08.2021
ОД-1704	12.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532	59 (2299)	18.08.2021
ОД-1739	17.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532	60 (2300)	25.08.2021
ОД-1741	17.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743	60 (2300)	25.08.2021
ОД-1764	19.08.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (г. Красноярск)	60 (2300)	25.08.2021

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-1765	19.08.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743	60 (2300)	25.08.2021
ОД-1790	23.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650	60 (2300)	25.08.2021
ОД-1791	23.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1532	60 (2300)	25.08.2021
ОД-1785	23.08.2021	Об уполномоченном подразделении Банка России в соответствии с Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” и отмене приказа Банка России от 24 января 2018 года № ОД-134”	61 (2301)	01.09.2021
ОД-1803	26.08.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск)	61 (2301)	01.09.2021
ОД-1829	30.08.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК” (г. Москва)	61 (2301)	01.09.2021
ОД-1830	30.08.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650	61 (2301)	01.09.2021
ОД-1834	31.08.2021	Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества Страховой компании “Ингвар”	61 (2301)	01.09.2021
ОД-1868	03.09.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИРС” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ “ИРС” (АО) (г. Москва)	62 (2302)	08.09.2021
ОД-1869	03.09.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” АО “РФИ БАНК” (г. Москва)	62 (2302)	08.09.2021
ОД-1874	06.09.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113	62 (2302)	08.09.2021
ОД-1875	06.09.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 23 июля 2021 года № ОД-1534	62 (2302)	08.09.2021
ОД-1882	08.09.2021	Об отзыве лицензий на осуществление страхования и перестрахования акционерного общества “Страховая группа “УралСиб”	64 (2304)	15.09.2021
ОД-1894	09.09.2021	О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению Коммерческим банком “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара)	64 (2304)	15.09.2021
ОД-1895	09.09.2021	О введении моратория на удовлетворение требований кредиторов Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара)	64 (2304)	15.09.2021
ОД-1924	14.09.2021	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	65 (2305)	22.09.2021
ОД-1930	16.09.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество ПАО “Энергомашбанк” (г. Санкт-Петербург)	65 (2305)	22.09.2021
ОД-1938	17.09.2021	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “ПЛАТИНА” ООО КБ “ПЛАТИНА” (г. Москва)	65 (2305)	22.09.2021
ОД-1939	17.09.2021	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “ПЛАТИНА” ООО КБ “ПЛАТИНА” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	65 (2305)	22.09.2021
ОД-1942	17.09.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “РУНА-БАНК” АО “РУНА-БАНК” (г. Москва)	65 (2305)	22.09.2021
ОД-1958	20.09.2021	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268	65 (2305)	22.09.2021
ОД-1969	21.09.2021	О назначении временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной Компании “КьюБиЭф”	66 (2306)	29.09.2021
ОД-1984	23.09.2021	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 17 сентября 2021 года № ОД-1939	66 (2306)	29.09.2021
ОД-1985	23.09.2021	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “МАЙКОПБАНК” АО “МАЙКОПБАНК” (г. Майкоп)	66 (2306)	29.09.2021
ОД-1998	24.09.2021	О прекращении деятельности временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”	66 (2306)	29.09.2021
ОД-2001	24.09.2021	Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “ФИНЧЕР” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “ФИНЧЕР” (ООО) (г. Москва)	66 (2306)	29.09.2021
ОД-2015	28.09.2021	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 17 сентября 2021 года № ОД-1939	66 (2306)	29.09.2021

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
<b>Решения Совета директоров Банка России</b>				
		Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 10 января 2020 года № 710-П	42 (2282)	07.07.2021
<b>Письма Банка России</b>				
ИН-06-59/44	29.06.2021	О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП	42 (2282)	07.07.2021
ИН-014-12/46	02.07.2021	О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Южного Судана	42 (2282)	07.07.2021
ИН-06-59/48	08.07.2021	Об особенностях начисления кредиторами неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа)	45 (2285)	14.07.2021
ИН-06-28/49	12.07.2021	О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ	48 (2288)	19.07.2021
ИН-06-59/50	13.07.2021	О возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)	49 (2289)	21.07.2021
ИН-06-59/52	19.07.2021	Об отдельных видах финансовых инструментов	52 (2292)	28.07.2021
ИН-06-59/53	20.07.2021	О недопустимости недобросовестной практики на финансовом рынке	52 (2292)	28.07.2021
ИН-06-59/54	20.07.2021	О взаимодействии с вкладчиками при истечении срока действия договора банковского вклада	52 (2292)	28.07.2021
ИН-06-59/55	23.07.2021	О заключении договора комплексного банковского обслуживания, содержащего условие об одновременном заключении договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора	52 (2292)	28.07.2021
ИН-06-28/56	26.07.2021	О рекомендациях по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”	54 (2294)	04.08.2021
ИН-06-59/57 / 08ЛА-48666	29.07.2021	О согласии заемщиков на обработку их персональных данных	54 (2294)	04.08.2021
ИН-014-12/60	04.08.2021	Об актуализации санкционного перечня Комитета СБ ООН по Ираку	58 (2298)	11.08.2021
ИН-014-12/61	04.08.2021	О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Конго	58 (2298)	11.08.2021
ИН-015-59/63	16.08.2021	О применении Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”	60 (2300)	25.08.2021
ИН-015-38/64	17.08.2021	Об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка	60 (2300)	25.08.2021
ИН-012-17/65	18.08.2021	О рекомендациях для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности	60 (2300)	25.08.2021
ИН-06-31/66	25.08.2021	Об особенностях заключения договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет	61 (2301)	01.09.2021
ИН-06-59/70 / АК/75514/21	06.09.2021	О согласии на получение рекламы	64 (2304)	15.09.2021
ИН-06-59/71	08.09.2021	О порядке осуществления страхового возмещения цессионариям в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	64 (2304)	15.09.2021
<b>Стандарты Банка России</b>				
СТО БР		Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах	43 (2283)	08.07.2021
<b>Рекомендации Банка России</b>				
11-МР	09.08.2021	Методические рекомендации по обеспечению дополнительной защиты прав потребителей из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов, в ходе предоставления им финансовых услуг посредством дистанционных (цифровых) каналов	59 (2299)	18.08.2021
15-МР	02.09.2021	Методические рекомендации по осуществлению негосударственными пенсионными фондами восполнения объема средств пенсионных накоплений	64 (2304)	15.09.2021
<b>Наблюдения Банка России</b>				
		Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2020 год	53 (2293)	30.07.2021

## АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в мае 2021 года	52 (2292)	28.07.2021
в июне 2021 года	60 (2300)	25.08.2021
в июле 2021 года	64 (2304)	15.09.2021
Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации в I квартале 2021 года	63 (2303)	09.09.2021

## СПРАВОЧНЫЕ И СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Название	“Вестник Банка России”		
	№	дата	
Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, по состоянию на 1 июля 2021 года	55 (2295)	05.08.2021	
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 июля 2021 года	49 (2289)	21.07.2021	
Сведения о регистрации и лицензировании кредитных организаций в II квартале 2021 года	49 (2289)	21.07.2021	
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в III квартале 2021 года	52 (2292)	28.07.2021	
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 июля 2021 года	52 (2292)	28.07.2021	
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию	54 (2294)	04.08.2021	
	на 1 июля 2021 года	61 (2301)	01.09.2021
Перечни кредитных организаций, соответствующих требованиям постановлений Правительства Российской Федерации по состоянию	42 (2282)	07.07.2021	
	на 1 июня 2021 года	54 (2294)	04.08.2021
	на 1 июля 2021 года	61 (2301)	01.09.2021
на 1 августа 2021 года			

## СООБЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ РЕЕСТРА БАНКОВ – УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
ООО Борский комбанк	42 (2282)	07.07.2021
КБ “БРТ” (АО)	42 (2282)	07.07.2021
АО “Евразийский банк”	42 (2282)	07.07.2021
ОАО “ЕВРОСИБ БАНК”	49 (2289)	21.07.2021
АО “Кредпромбанк”	49 (2289)	21.07.2021
АКБ “МФТ-Банк” (ОАО)	52 (2292)	28.07.2021
АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО	52 (2292)	28.07.2021
АКБ “Мультибанк” ОАО	54 (2294)	04.08.2021
ОАО “Востоккредитбанк”	59 (2299)	18.08.2021
АО “РТС-Банк”	59 (2299)	18.08.2021
АО МКБ “ДОМ-БАНК”	62 (2302)	08.09.2021
ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”	62 (2302)	08.09.2021
ПАО “Камчаткомагропромбанк”	65 (2305)	22.09.2021

## СООБЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” О ДАТЕ НАЧАЛА ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ, МЕСТЕ, ВРЕМЕНИ, ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ ПРИЕМА ЗАЯВЛЕНИЙ ВКЛАДЧИКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
АО “АКТИВ БАНК”	42 (2282)	07.07.2021
АО “РУНА-БАНК”	54 (2294)	04.08.2021
АО “КС БАНК”	59 (2299)	18.08.2021
КБ “Спутник” (ПАО)	66 (2306)	29.09.2021
ООО КБ “ПЛАТИНА”	66 (2306)	29.09.2021