



Банк России

№ 83

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

29 ноября 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 83 (2323)

29 ноября 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	11
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	11
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 19 по 25 ноября 2021 года	12
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
Валютный рынок	14
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	14
Рынок драгоценных металлов	15
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	15
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	16
Указание Банка России от 30.09.2021 № 5954-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У “О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”.	16
Указание Банка России от 04.10.2021 № 5962-У “О порядке проведения анализа финансового положения негосударственного пенсионного фонда для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда”	17
Указание Банка России от 04.10.2021 № 5963-У “О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, внесения в него изменений, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, и порядке его представления в Банк России”	22
Указание Банка России от 04.10.2021 № 5964-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля”	28
Указание Банка России от 05.10.2021 № 5966-У “О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)”	30
Указание Банка России от 11.10.2021 № 5974-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3793-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности”	31
Стандарт Банка России СТО БР НПС-11.0-2021 “Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Модели связей”	33

Информационные сообщения

22 ноября 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 19 ноября 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 “ЛОМБАРД ЗОЛОТО” (ОГРН 1094011000380).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “ГРУППА А.В.Е.”

Банк России 19 ноября 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 “ЛОМБАРД “ГРУППА А.В.Е.” (ОГРН 1083925001280).

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

Банк России 19 ноября 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 “АСТЕК ЛОМБАРД” (ОГРН 1042700025609).

23 ноября 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АО “КС БАНК”

Банк России 23.11.2021 прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией АО “КС БАНК” (далее — Банк).

Временная администрация установила в деятельности бывшего руководства и собственников Банка признаки действий, направленных на вывод ликвидных активов посредством заключения договоров уступки прав требования, а также сделок по продаже недвижимости за счет кредитных средств Банка.

По выявленным фактам временная администрация направила обращение в правоохранительные органы.

По оценке временной администрации, стоимости имущества (активов) Банка недостаточно для выполнения обязательств перед кредиторами в полном объеме.

Арбитражный суд Республики Мордовия 08.11.2021 признал Банк несостоятельным (банкротом) и открыл в отношении него конкурсное производство. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

Расчеты с кредиторами Банка будут осуществляться в ходе конкурсного производства по мере реализации (взыскания) активов, ответственность за качество которых несут бывшее руководство и собственники Банка.

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 06.08.2021 № ОД-1650 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

23 ноября 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензии АО “НПФ “Стройпром-Фонд”

Банк России 22 ноября 2021 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Стройпром-Фонд” (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Моспромстрой-Фонд”).

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 23 ноября 2021 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов ПАО Московская Биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

О выдаче лицензии Индивидуальному предпринимателю Макаровой Екатерине Олеговне

Банк России 23 ноября 2021 года принял решение о выдаче Индивидуальному предпринимателю Макаровой Екатерине Олеговне лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

О включении сведений об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА” в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 22 ноября 2021 года принял решение о включении сведений об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “НАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА” в реестр операторов инвестиционных платформ.

О включении сведений об ООО “К Финанс” в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 22 ноября 2021 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “К Финанс” в реестр операторов инвестиционных платформ.

24 ноября 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 6,98%;

II декада ноября — 7,16%.

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² 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 “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, АО “РАЙФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, “ТИНЬКОФФ БАНК” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

24 ноября 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-СФЕРА”**

Банк России 23 ноября 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 “ЛОМБАРД-СФЕРА” (ОГРН 1146319010848).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД 01”

Банк России 23 ноября 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 “ЛОМБАРД 01” (ОГРН 1127746708935).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД-Л1”

Банк России 24 ноября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-Л1” (г. Ростов-на-Дону).

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

Банк России 23 ноября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Сатурн Гарант” (ОГРН 1195835004683).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
АУ РК “МКК “ЦРП”**

Банк России 23 ноября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Автономном учреждении Республики Калмыкия “Микрокредитная компания “Центр развития предпринимательства” (ОГРН 1090816007787).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “БГА-Финанс”**

Банк России 23 ноября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “БГА-Финанс” (ОГРН 1113926020801).

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

Банк России 23 ноября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Авансовая карта” (ОГРН 1181832016508).

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

Банк России 23 ноября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Денежный подход” (ОГРН 1187746855306).

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

Банк России 23 ноября 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 “Микрокредитная компания “Радогость” (ОГРН 1206300039043):

- за несоблюдение требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании;
- 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, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2020 год, I квартал 2021 года, полугодие 2021 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2020 года, 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 декабря 2020 года по август 2021 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Мани тренд плюс”

Банк России 23 ноября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Мани тренд плюс” (г. Москва).

25 ноября 2021

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, назначены в 109 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101
3	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
4	АО “РН Банк”	170
5	ООО “ХКФ Банк”	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО “Почта Банк”	650
9	АО “МИНБанк”	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО “КВАНТ МОБАЙЛ БАНК”	1189
12	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
13	ПАО Сбербанк	1481

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
14	ПАО "РосДорБанк"	1573
15	АО "Тимер Банк"	1581
16	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
17	АО МОСОБЛБАНК	1751
18	ООО "Инбанк"	1829
19	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
20	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
21	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
22	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
23	"Сетелем Банк" ООО	2168
24	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
25	ТКБ БАНК ПАО	2210
26	АО "Банк Интеза"	2216
27	КИВИ Банк (АО)	2241
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
35	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
36	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
38	АО КБ "Пойдём!"	2534
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
48	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
49	ББР Банк (АО)	2929
50	АО "Экспобанк"	2998
51	ПАО "РГС Банк"	3073
52	АО "НС Банк"	3124
53	Банк "СКС" (ООО)	3224
54	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
55	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
56	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
57	Банк "ВБРР" (АО)	3287
58	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
59	АО "Райффайзенбанк"	3292
60	НКО АО НРД	3294
61	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
62	АО "МСП Банк"	3340
63	АО "Россельхозбанк"	3349

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
64	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
65	АО "СМП Банк"	3368
66	АО "Банк Финсервис"	3388
67	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
68	НКО НКЦ (АО)*	3466-ЦК
69	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО) ¹	3539-ЦК
	Калужская область	
70	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
71	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
72	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
73	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
74	АО "АБ "РОССИЯ"	328
75	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
76	Таврический Банк (АО)	2304
77	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
78	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
79	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
80	АО "КС БАНК", г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
81	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
82	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Оренбургская область	
83	АО "БАНК ОРЕНБУРГ", г. Оренбург	3269
	Самарская область	
84	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
	Саратовская область	
85	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
86	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
87	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
88	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
89	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	Ростовская область	
90	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
91	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
92	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
93	ПАО КБ “УБРИР”, г. Екатеринбург	429
94	ПАО “СКБ-банк”, г. Екатеринбург	705
95	АО “ВУЗ-банк”, г. Екатеринбург	1557
96	ПАО “МЕТКОМБАНК”, г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
97	АО БАНК “СНГБ”, г. Сургут	588
98	ПАО “Запсибкомбанк”, г. Тюмень	918
	Челябинская область	
99	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”, г. Челябинск	485
100	ПАО “ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК”, г. Челябинск	493
101	Банк “КУБ” (АО), г. Магнитогорск	2584
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
102	АО “Банк Акцепт”, г. Новосибирск	567
103	Банк “Левобережный” (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
104	ПАО КБ “Восточный”, г. Благовещенск	1460
105	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
106	АО “Дальневосточный банк”, г. Владивосток	843
107	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”, г. Владивосток	2733
108	ПАО АКБ “Приморье”, г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
109	АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО, г. Якутск	2602

¹ Уполномоченные представители Банка России назначены в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”.

25 ноября 2021

Установлены факты манипулирования рынком на организованных торгах облигациями АО “ТРИНФИКО Холдингс”

Банк России установил факт манипулирования рынком облигаций АО “ТРИНФИКО Холдингс” (ISIN RU000A100790, далее — Облигации) в период с 29.03.2019 по 25.09.2019 (далее — Период) на организованных торгах.

Сделки с Облигациями заключались между АКБ “Держава” ПАО (ИНН 7729003482) и его клиентами: ООО “Лэндброкер” (ИНН 7729640040, с 08.09.2021 фирменное наименование изменено на ООО “ЛЭНД-Б”), ООО “Держава-Платформа” (ИНН 7704860781), АО “Планета-Финанс” (ИНН 7729734267), а также между ООО “Держава-Платформа” и АО “Планета-Финанс” (далее — Лица).

Лица заключали сделки с Облигациями по предварительному соглашению в режиме основных торгов биржи на основании встречных заявок с идентичными параметрами, выставленных с незначительной разницей во времени. Во всех сделках, заключенных в проверяемый период между указанными лицами, выявлены существенные отклонения объема торгов, большинство сделок привели к существенным отклонениям цены Облигаций.

Кроме того, между АКБ “Держава” ПАО и иными Лицами выявлены прямые учредительские и финансово-хозяйственные взаимосвязи.

Согласно выводам проверки, данные сделки относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 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). Соответственно, АКБ «Держава» ПАО, ООО «Лэндброкер», ООО «Держава-Платформа» и АО «Планета-Финанс» нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона.

Банк России направил АКБ «Держава» ПАО, ООО «ЛЭНД-Б», ООО «Держава-Платформа» и АО «Планета-Финанс» предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Информация о решении Совета директоров Банка России о тарифах на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП)

Совет директоров Банка России 19 ноября 2021 года принял решение:

1. Утвердить и ввести в действие с 1 января 2022 года:

тарифы на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП), уплачиваемые участниками СБП при осуществлении перевода денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и самозанятыми в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых, согласно таблице 1 приложения к настоящему решению.

2. Утвердить и ввести в действие с 1 апреля 2022 года:

тарифы на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП), уплачиваемые участниками СБП при осуществлении перевода денежных средств физическими лицами на Единый казначейский счет, согласно таблице 2 приложения к настоящему решению.

ТАБЛИЦА 1

ТАРИФЫ НА УСЛУГИ БАНКА РОССИИ В СЕРВИСЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ (СБП¹), УПЛАЧИВАЕМЫЕ УЧАСТНИКАМИ СБП ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ² И САМОЗАНЯТЫМИ³ В ПОЛЬЗУ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И САМОЗАНЯТЫХ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ С 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА

Перечень тарифов		Тарифы, руб.
1. Тарифы на услуги по переводу денежных средств (кроме тарифов, перечисленных в пункте 2)		
1.1. Тариф за списание денежных средств со счета клиента-плательщика ⁴		
сумма перевода, руб.	до 125,00	0,05
	от 125,01 до 250,00	0,12
	от 250,01 до 1 000,00	0,30
	от 1 000,01 до 3 000,00	0,80
	от 3 000,01 до 6 000,00	2,00
	от 6 000,01 до 600 000,00	3,00
1.2. Тариф за зачисление денежных средств на счет клиента-получателя ⁵		
сумма перевода, руб.	до 125,00	0,05
	от 125,01 до 250,00	0,12
	от 250,01 до 1 000,00	0,30
	от 1 000,01 до 3 000,00	0,80
	от 3 000,01 до 6 000,00	2,00
	от 6 000,01 до 600 000,00	3,00
1.3. Тариф за зачисление возвращенных денежных средств на счет клиента-плательщика, инициировавшего возврат денежных средств ⁶		
сумма перевода, руб.	до 125,00	0,00
	от 125,01 до 250,00	0,00
	от 250,01 до 1 000,00	0,00
	от 1 000,01 до 3 000,00	0,00
	от 3 000,01 до 6 000,00	0,00
	от 6 000,01 до 600 000,00	0,00

Перечень тарифов	Тарифы, руб.
2. Тарифы на услуги по переводу денежных средств (вне зависимости от суммы перевода)	
2.1. Государственные платежи	0,00 ⁷

¹ Оплачивается кредитными организациями (филиалами) — участниками СБП.

² Индивидуальные предприниматели — граждане, которые в соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

³ Самозанятые — физические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

⁴ Оплачивается кредитной организацией (филиалом) плательщика (для типов операций "ВВРН", "ВВРТ", "ВВРН", "ВВРВ" по Альбому УФЭБС.

⁵ Оплачивается кредитной организацией (филиалом) получателя (для типов операций "ВВРН", "ВВРТ", "ВВРН", "ВВРВ" по Альбому УФЭБС.

⁶ Оплачивается кредитной организацией (филиалом) плательщика начального платежа (для типа операции "ВВРС" по Альбому УФЭБС.

⁷ Детализированный перечень операций в зависимости от классификации получателя по типу деятельности включается в стандарт ОПКС СБП.

ТАБЛИЦА 2

ТАРИФЫ НА УСЛУГИ БАНКА РОССИИ В СЕРВИСЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ (СБП), УПЛАЧИВАЕМЫЕ УЧАСТНИКАМИ СБП ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НА ЕДИНЫЙ КАЗНАЧЕЙСКИЙ СЧЕТ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ С 1 АПРЕЛЯ 2022 ГОДА

Перечень тарифов	Тарифы, руб.
Тарифы на услуги по переводу денежных средств (вне зависимости от суммы перевода)	
Тариф за списание денежных средств со счета клиента-плательщика ²	0,00
Тариф за зачисление денежных средств на счет клиента-получателя ³	0,00

¹ Оплачивается кредитными организациями (филиалами) — участниками СБП.

² Оплачивается кредитной организацией (филиалом) плательщика (для типов операций "СГРН", "СГРТ" по Альбому УФЭБС.

³ Оплачивается кредитной организацией (филиалом) получателя (для типов операций "СГРН", "СГРТ" по Альбому УФЭБС.

Кредитные организации

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 22.11.2021 за № 2217710693341 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «ИНТЕРКООПБАНК» (акционерное общество) (основной государственный регистрационный номер 1037744002251) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 11.11.2021 № ОД-2243 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «ИНТЕРКООПБАНК» (акционерное общество) (регистрационный номер 2803).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 19 по 25 ноября 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.11.2021	22.11.2021	23.11.2021	24.11.2021	25.11.2021	значение	изменение ²
1 день	7,41	7,34	7,34	7,28	7,47	7,37	-0,05
от 2 до 7 дней		7,64	7,57	7,47	7,58	7,57	0,01
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	7,50					7,5	-0,33
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.11.2021	22.11.2021	23.11.2021	24.11.2021	25.11.2021	значение	изменение ²
1 день	7,39	7,30	7,28	7,24	7,49	7,34	-0,01
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)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.11.2021	22.11.2021	23.11.2021	24.11.2021	25.11.2021	значение	изменение ²
1 день	7,27	7,25	7,15	7,22	7,21	7,22	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 12.11.2021 по 18.11.2021, 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.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	23.11	24.11	25.11	26.11	27.11
1 австралийский доллар	53,2664	54,0292	53,6970	53,7123	53,8030
1 азербайджанский манат	43,2317	44,0451	43,7743	43,9084	44,4893
100 армянских драмов	15,4049	15,7014	15,5396	15,4773	15,6414
1 белорусский рубль	29,4509	29,7889	29,6175	29,7142	29,4975
1 болгарский лев	42,3322	43,0667	42,7453	42,7951	43,5536
1 бразильский реал	13,0839	13,3941	13,3483	13,3058	13,5780
100 венгерских форинтов	22,5095	22,7248	22,7349	22,7812	23,0836
1000 вон Республики Корея	61,8779	62,9688	62,6945	62,6894	63,2530
10 гонконгских долларов	94,2629	96,0157	95,4339	95,6832	96,9453
1 датская крона	11,1334	11,3270	11,2415	11,2557	11,4554
1 доллар США	73,4506	74,8327	74,3726	74,6004	75,5873
1 евро	82,7715	84,1718	83,6394	83,6793	84,9526
100 индийских рупий	98,7073	10,0561	99,9148	10,0088	10,0941
100 казахстанских тенге	16,9456	17,2465	17,1880	17,2327	17,3385
1 канадский доллар	58,1005	58,7845	58,6720	58,9680	59,2609
100 киргизских сомов	86,6085	88,2302	87,6754	87,9440	89,1074
1 китайский юань	11,5175	11,7212	11,6427	11,6758	11,8266
10 молдавских леев	41,4858	42,1949	41,9119	42,0284	42,5904
1 новый туркменский манат	21,0159	21,4114	21,2797	21,3449	21,6273
10 норвежских крон	82,4278	83,5214	83,4644	83,3152	83,1553
1 польский злотый	17,6086	17,8731	17,8399	17,9216	18,1008
1 румынский лей	16,7275	17,0183	16,8940	16,9131	17,2134
1 СДР (специальные права заимствования)	102,7221	104,5899	103,7319	103,9855	105,3611
1 сингапурский доллар	53,9404	54,8024	54,4455	54,5803	55,0767
10 таджикских сомони	65,0581	66,2529	65,9039	66,1058	66,9803
10 турецких лир	65,9773	62,2532	57,9316	62,2490	62,9333
10 000 узбекских сумов	68,3813	69,5728	69,0866	69,4254	70,2643
10 украинских гривен	27,5603	27,8816	27,6039	27,6116	27,8750
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	98,5854	100,1860	99,4734	99,5393	100,5613
10 чешских крон	32,5435	33,1162	32,7633	32,8231	33,1066
10 шведских крон	81,9962	83,2890	82,1660	82,0091	82,5099
1 швейцарский франк	79,1238	80,3702	79,6366	79,9404	81,5045
10 южноафриканских рэндов	46,6457	47,1631	46,9687	47,1063	46,2455
100 японских иен	64,3570	65,2734	64,7140	64,6871	66,3978

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
23.11.2021	4347,74	58,53	2451,23	4864,67
24.11.2021	4324,17	59,40	2408,33	4686,74
25.11.2021	4282,04	56,94	2352,87	4488,16
26.11.2021	4294,80	56,35	2384,07	4489,91
27.11.2021	4398,15	57,57	2362,14	4403,50

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 ноября 2021 года
Регистрационный № 65736

30 сентября 2021 года

№ 5954-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У “О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”

На основании пунктов 3 и 6 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2021, № 27, ст. 5171):

1. Внести в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У “О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июля 2019 года № 55315, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.4 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В случае возникновения у профессионального участника перед своими клиентами обязательств по передаче (возврату) суммы денежных средств, учитываемых на транзитных валютных счетах, открытых профессиональному участнику уполномоченными банками, предусмотренными пунктом 8 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2019, № 49, ст. 6957), в связи с открытием профессиональному участнику банковских счетов, на которых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность профессиональных участников, должны находиться денежные средства его клиентов, указанные обязательства не принимаются профессиональным участником к расчету размера собственных средств.”.

1.2. Подпункт 2.2.5 пункта 2.2 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 3.4:

абзац третий изложить в следующей редакции:
“ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, удовлетворяющей не менее чем одному из критериев, установленных Банком России на основании пункта 4 статьи 51¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2021, № 24, ст. 4210);”;

в абзаце четвертом слова “Томсон Рейтерс” заменить словами “Рефинитив”, слова “Thomson Reuters” заменить словами “Refinitiv”.

1.4. В пункте 4.1:

в абзаце втором цифры “, 2.2.5” исключить;
абзац третий изложить в следующей редакции:
“величиной обязательств соискателя лицензии, отраженной в его бухгалтерском балансе, представляемом в Банк России для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.”.

1.5. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Соискатель лицензии должен рассчитывать размер собственных средств на дату не ранее пяти рабочих дней до даты представления им в Банк России документов для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее — дата расчета соискателем лицензии размера собственных средств).”.

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 19.11.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 ноября 2021 года
Регистрационный № 65766

4 октября 2021 года

№ 5962-У

УКАЗАНИЕ О порядке проведения анализа финансового положения негосударственного пенсионного фонда для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 186¹⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) устанавливает порядок проведения анализа финансового положения негосударственного пенсионного фонда для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда.

1. Анализ финансового положения негосударственного пенсионного фонда (далее — оцениваемый негосударственный пенсионный фонд) для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда (далее — анализ) должен проводиться группой представителей, в состав которой включаются представители Банка России и (или) представители общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее соответственно — группа представителей, представители, Управляющая компания), по решению Банка России о направлении в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд группы представителей в целях проведения анализа, принятому в соответствии с пунктом 1 статьи 186¹⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее соответственно — решение о проведении анализа, Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”).

Представители Управляющей компании включаются в состав группы представителей по предложению Управляющей компании, направленному на основании запроса Банка России в Управляющую компанию.

2. В состав группы представителей не должны включаться следующие лица:

являющиеся владельцами акций оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, а также лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится оцениваемый негосударственный пенсионный фонд;

владеющие (самостоятельно или совместно с аффилированными лицами) более чем одним процентом акций иного негосударственного пенсионного фонда;

имеющие договорные отношения с оцениваемым негосударственным пенсионным фондом;

имеющие семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) (далее — семейные или родственные отношения) с акционерами оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, владеющими более чем одним процентом акций;

имеющие семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, если оцениваемый негосударственный пенсионный фонд находится под контролем либо значительным влиянием указанных лиц.

В целях настоящего Указания контроль и значительное влияние определяются в соответствии с:

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044

(далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 “Совместное предпринимательство”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее — приказ Минфина России № 56н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Минфина России № 56н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396.

3. Решение о проведении анализа должно оформляться приказом Банка России, который подписывается Председателем Банка России (председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим), заместителем Председателя Банка России, непосредственно курирующим деятельность структурного подразделения Банка России, уполномоченного

на реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России) (далее — приказ Банка России о проведении анализа).

4. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное и сокращенное фирменные наименования оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его основной государственный регистрационный номер, дату государственной регистрации в качестве юридического лица, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, присвоенный в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

наименование федерального закона и ссылку на его статью (пункт, подпункт), на основании которой (которого) принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

состав группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (последние — при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей.

5. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и в срок не позднее одного рабочего дня со дня его подписания направляется в Управляющую компанию, в случае если ее представители включены в состав группы представителей.

6. Взаимодействие между Банком России и Управляющей компанией в соответствии с абзацем вторым пункта 1 и пунктом 5 настоящего Указания осуществляется в электронной форме посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

Взаимодействие между Банком России и группой представителей в соответствии с абзацем вторым пункта 8, пунктом 16, абзацами вторым и третьим пункта 17, пунктом 21 настоящего Указания осуществляется способом, согласованным Банком России и группой представителей, позволяющим подтвердить факт и дату получения документов (информации) адресатом.

7. Группа представителей должна прибыть в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд для проведения анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка

России о проведении анализа (далее — дата начала проведения анализа).

8. По прибытии в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд руководитель группы представителей должен вручить под подпись с указанием даты и времени вручения лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному оцениваемым негосударственным пенсионным фондом лицу (далее при совместном упоминании — руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда) копию приказа Банка России о проведении анализа.

При отсутствии руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда или его отказе от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа руководитель группы представителей должен в день прибытия в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд составить в произвольной форме и подписать акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа и направить его копию в Банк России.

Группа представителей должна приступить к проведению анализа в дату начала проведения анализа, в случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа не препятствуют доступу группы представителей в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам.

В случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа препятствуют доступу группы представителей в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам, группа представителей должна приступить к проведению анализа не позднее дня, следующего за днем получения доступа в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам. В указанном случае датой начала проведения анализа считается дата получения доступа в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам.

9. Представители в соответствии с абзацем первым пункта 4 статьи 186¹⁻² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” имеют право доступа во все помещения оцениваемого

негосударственного пенсионного фонда, к его любым документам и информационным системам, а также право запрашивать и получать у работников указанного негосударственного пенсионного фонда любую информацию (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа (далее — документы (информация) для проведения анализа).

10. Представители в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 186¹⁻² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

11. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и его работники должны обеспечивать содействие группе представителей в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа руководителю (лицу, его замещающему) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда (составления акта о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа).

12. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда должен:

в день предъявления ему приказа Банка России о проведении анализа определить перечень работников оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, обязанных взаимодействовать с группой представителей, а также их компетенцию для указанного взаимодействия в целях обеспечения выполнения функций по проведению анализа группой представителей, в том числе обеспечения доступа к автоматизированным информационным системам и документации оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

с даты начала проведения анализа до даты его завершения поддерживать в актуальном состоянии информацию, указанную в абзаце втором настоящего пункта, в том числе в случае неисполнения работниками оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, обязанными взаимодействовать с группой представителей, обязанностей по взаимодействию с группой представителей или их отсутствия;

доводить до руководителя группы представителей в письменной форме информацию, указанную в абзаце втором настоящего пункта, не позднее дня, следующего за днем ее определения (актуализации).

13. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и его работники, обязанные взаимодействовать

с группой представителей, с даты начала проведения анализа до даты его завершения должны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда при предъявлении представителями документа, удостоверяющего личность (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании), руководителю (лицу, его замещающему) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работникам или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, изолированном от работников указанного негосударственного пенсионного фонда и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном мебелью, в том числе несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами с программным обеспечением, необходимыми для проведения анализа, средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к любым документам и информационным системам оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, а также представление достоверных, полных и актуальных документов (информации) для проведения анализа на бумажном и электронном носителях по запросам о представлении указанных документов (информации), подписанным представителями (далее — запросы представителей).

14. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работники, обязанные взаимодействовать с группой представителей, должны исполнять запросы представителей в установленный в них срок.

В случае отсутствия запрошенных документов (информации) для проведения анализа и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный запросом представителя срок, руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работники, обязанные взаимодействовать с группой представителей, должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе представителя срока представления документов (информации) для проведения анализа письменное объяснение причин невозможности исполнения запроса представителя (невозможности исполнения запроса представителя в установленный в нем срок).

15. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работники, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств или объяснений; заходить в служебные помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, предоставленные представителям, в случае их отсутствия.

16. Руководитель группы представителей с даты начала проведения анализа до даты его завершения должен незамедлительно информировать Банк России о случаях воспрепятствования со стороны руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работников, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей по проведению анализа (в том числе случаях воспрепятствования доступу в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, к его документации и иным носителям информации или их сокрытия) посредством направления в Банк России сообщения об этом.

17. Руководитель группы представителей должен распределить обязанности по проведению анализа между представителями и обеспечивать соблюдение срока проведения анализа, предусмотренного пунктом 2 статьи 186¹⁻² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и подготовку отчета о результатах деятельности представителей, предусмотренного пунктом 6 статьи 186¹⁻² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — отчет).

Руководитель группы представителей должен предоставить информацию по вопросам проведения анализа до даты его завершения по запросу Председателя Банка России (председателя Комитета финансового надзора Банка России (лица, его замещающего), заместителя Председателя Банка России, непосредственно курирующего деятельность структурного подразделения Банка России, уполномоченного на реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России) в срок, указанный в запросе.

В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые, по мнению

группы представителей, могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, руководитель группы представителей должен незамедлительно направить Председателю Банка России (председателю Комитета финансового надзора Банка России (лицу, его замещающему), заместителю Председателя Банка России, непосредственно курирующему деятельность структурного подразделения Банка России, уполномоченного на реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России) информацию о предварительных итогах анализа.

18. Группа представителей должна проводить анализ с использованием следующих документов и информации (при их наличии):

документов (информации) для проведения анализа, представленных руководителем (лицом, его замещающим) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и (или) его работниками по запросам представителей;

данных бухгалтерского учета и отчетности оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

данных первичных учетных документов, аудиторских и актуарных заключений, отчетов о результатах проверки актуарных заключений, отчетов оценщика в отношении имущества оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результатов проверок, проведенных Банком России в соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) в отношении оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результатов оценки активов и обязательств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств, проведенной Банком России на основании пункта 7 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 24, ст. 4212).

19. Группа представителей должна проанализировать активы и обязательства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, формирование пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений, рассчитать размер собственных средств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и определить стоимость активов, которые принимаются к расчету его собственных

средств, а также стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и (или) инвестированы средства пенсионных накоплений оцениваемого негосударственного пенсионного фонда.

19.1. Группа представителей анализирует и осуществляет расчет стоимости активов и обязательств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда в соответствии с положениями его учетной политики и принципами, применяемыми оцениваемым негосударственным пенсионным фондом, описанными в отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России в соответствии с пунктом 14 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), а также в соответствии с требованиями к порядку расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, установленными Банком России в соответствии с абзацем восемнадцатым подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”.

19.2. Группа представителей осуществляет расчет размера собственных средств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда в соответствии с пунктом 3 статьи 6¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2014, № 30, ст. 4219).

20. В период проведения анализа руководитель группы представителей по своему решению проводит совещания с руководителем (лицом, его замещающим) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работниками.

21. По результатам анализа группа представителей должна составить и направить в Банк России в одном экземпляре отчет, содержащий следующие сведения:

полное и сокращенное фирменные наименования оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его основной государственный регистрационный номер, дату государственной регистрации в качестве юридического лица, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, присвоенный в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, сведения о лицензии

на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (номер лицензии, дату принятия решения о предоставлении лицензии);

дату начала проведения анализа и дату его завершения;

состав группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (последние — при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей;

результат расчета размера собственных средств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результат анализа формирования пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результат анализа активов и обязательств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

сведения о фактах отказа руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работников полностью или частично представить запрашиваемые представителями документы (информацию) для проведения анализа (при наличии);

выводы о целесообразности осуществления Банком России мер по предупреждению банкротства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, а также сведения об объеме средств, необходимых оцениваемому негосударственному пенсионному фонду для соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 27, ст. 5171), в соответствии с пунктом 7 статьи 186¹⁻² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

сведения о невозможности подписания отчета отдельными представителями с указанием причины (при наличии указанных сведений).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 ноября 2021 года
Регистрационный № 65767

4 октября 2021 года

№ 5963-У

УКАЗАНИЕ

О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, внесения в него изменений, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, и порядке его представления в Банк России

Настоящее Указание на основании пунктов 2 и 3 статьи 186¹⁻⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) устанавливает:

порядок разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, внесения изменений в утвержденный план участия Банка

России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда;

состав отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, и порядок его представления в Банк России.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2021.

Глава 1. Разработка и утверждение Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, внесение изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда

1.1. При разработке плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда (далее — план участия Банка России) его подготовку должно осуществлять структурное подразделение Банка России, осуществляющее реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России (далее — уполномоченное подразделение).

1.2. В целях разработки плана участия Банка России уполномоченное подразделение должно направить обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее — Управляющая компания) и временной администрации негосударственного пенсионного фонда (далее — временная администрация) запрос о предоставлении информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда, а также предоставить в их адрес имеющуюся у него информацию о деятельности негосударственного пенсионного фонда.

Управляющая компания и временная администрация должны направлять запрашиваемую информацию в срок, установленный запросом уполномоченного подразделения.

1.3. Уполномоченное подразделение в срок не позднее семи рабочих дней со дня получения информации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания подготавливает и направляет на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России (далее — Комитет) следующие документы:

план участия Банка России;

докладную записку о направлении Совету директоров Банка России предложения принять решение об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда и утвердить план участия Банка России (далее — докладная записка с предложением об участии).

1.4. Докладная записка с предложением об участии должна содержать:

обоснование достаточности мер для устранения признаков неустойчивого финансового положения негосударственного пенсионного фонда,

создающего угрозу правам и законным интересам его вкладчиков, участников, застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и (или) угрозу стабильности финансового (пенсионного) рынка;

обоснование возможности осуществления предложенных мер;

обоснование возможности оказания Банком России финансовой помощи в соответствии с пунктами 7, 9 или 11 статьи 186¹⁻⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”);

информацию о целесообразности (нецелесообразности) возложения на Управляющую компанию функций временной администрации;

информацию, полученную в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания.

В случае если планом участия Банка России предусматривается оказание финансовой помощи в соответствии с пунктом 7 статьи 186¹⁻⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в докладную записку должно быть включено обоснование возможности осуществления предложенных мер с учетом условий оказания Банком России финансовой помощи.

1.5. По результатам рассмотрения документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, Комитет принимает решение об их направлении Совету директоров Банка России или об отказе в их направлении.

Уполномоченное подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом решения о направлении Совету директоров Банка России документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, должно направить их Совету директоров Банка России и направить информацию о решении Комитета в Управляющую компанию.

Уполномоченное подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом решения об отказе в направлении Совету директоров Банка России документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, должно направить информацию о решении Комитета в Управляющую компанию.

1.6. По результатам рассмотрения документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, Совет директоров Банка России в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 186¹⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) принимает решение об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда и утверждению плана участия Банка России (далее — решение об участии Банка России) или решение об отказе в участии Банка России в осуществлении мер

по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда и в утверждении плана участия Банка России (далее — решение об отказе в участии Банка России).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Советом директоров Банка России решения об участии Банка России, уполномоченное подразделение:

направляет в Управляющую компанию информацию о решении об участии Банка России;

направляет в Управляющую компанию утвержденный план участия Банка России.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Советом директоров Банка России решения об отказе в участии Банка России, уполномоченное подразделение направляет в Управляющую компанию информацию о решении об отказе в участии Банка России.

1.7. Документы и информация, предусмотренные настоящей главой, за исключением плана участия Банка России, направляются в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия).

План участия Банка России направляется в Управляющую компанию на бумажном носителе курьерской доставкой или путем вручения документа в уполномоченном подразделении уполномоченному представителю Управляющей компании под подпись или иным способом, подтверждающим факт и дату получения указанного документа.

1.8. Изменения в план участия Банка России должны быть внесены с соблюдением требований, установленных пунктами 1.1—1.7 настоящего Указания.

Глава 2. Состав и порядок представления отчета обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда

2.1. Управляющая компания ежемесячно не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в Банк России отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России (далее — ежемесячный отчет), состав которого предусмотрен в приложении к настоящему Указанию. Ежемесячный отчет за последний отчетный период должен представляться не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2.2. По запросу Банка России (уполномоченного подразделения) Управляющая компания должна направить в указанный в запросе срок документы, подтверждающие осуществление мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, предусмотренных в плане участия Банка России.

2.3. Ежемесячные отчеты и документы, предусмотренные пунктом 2.2 настоящего Указания, направляются в соответствии с порядком взаимодействия.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. 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 19.11.2021.

Приложениек Указанию Банка России
от 4 октября 2021 года № 5963-У

“О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, внесения в него изменений, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, и порядке его представления в Банк России”

Состав отчета Управляющей компании о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда

1. Ежемесячный отчет должен включать следующие сведения:

1.1. полное фирменное и сокращенное фирменное наименования негосударственного пенсионного фонда;

1.2. отчетный период;

1.3. сведения о форме и об объемах оказанной негосударственному пенсионному фонду финансовой помощи нарастающим итогом за период с даты получения финансовой помощи;

1.4. информацию о наступлении событий (вероятности наступления событий), с возникновением которых может потребоваться выделение дополнительной финансовой помощи (в том числе в случаях, определенных планом участия Банка России);

1.5. информацию об использовании негосударственным пенсионным фондом финансовой помощи (при условии ее оказания Банком России), в том числе об условиях ее размещения в активах негосударственного пенсионного фонда (если финансовая помощь была размещена в активы негосударственного пенсионного фонда), о справедливой стоимости соответствующих активов, об условиях обязательств, на погашение которых была направлена финансовая помощь (если финансовая помощь направлялась на погашение обязательств);

1.6. информацию о возврате Банку России денежных средств, полученных в качестве финансовой помощи, за период начиная с даты предоставления Банком России финансовой помощи до конца отчетного периода (если в соответствии с планом участия Банка России указанные денежные средства подлежат возврату);

1.7. информацию о мероприятиях по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, предусмотренных планом участия Банка России (в том числе об изменениях размера уставного капитала), с указанием статуса выполнения таких мероприятий, а также в случаях невыполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, и (или) нарушения предусмотренных планом участия Банка России сроков исполнения мероприятий информацию о причинах такого невыполнения и (или) нарушения сроков;

1.8. информацию о достижении негосударственным пенсионным фондом показателей деятельности, предусмотренных планом участия Банка России, оценку причин отклонения фактических показателей деятельности негосударственного пенсионного фонда от показателей, предусмотренных планом участия Банка России, а также оценку влияния данных отклонений на финансовое положение негосударственного пенсионного фонда и возможность реализации мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, в утвержденные сроки (если указанные показатели включены в план участия Банка России);

1.9. данные о динамике состава и структуры активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда (данные о динамике обязательств включаются в отчет не реже, чем на ежеквартальной основе);

1.10. данные, характеризующие изменение финансового состояния негосударственного пенсионного фонда (размер собственных средств, средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений, активы, в которые инвестированы собственные средства, активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, и (или) активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, а также размер обязательств, подлежащих удовлетворению за счет собственных средств, средств пенсионных резервов и (или) средств пенсионных накоплений) (размер обязательств включается в отчет не реже, чем на ежеквартальной основе);

1.11. данные, характеризующие достижение негосударственным пенсионным фондом планируемых показателей деятельности, предусмотренных бизнес-планом и (или) стратегией развития негосударственного пенсионного фонда, утвержденным (утвержденной) органами управления негосударственного пенсионного фонда, в том числе фактические и планируемые показатели статей бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда, а также иные показатели деятельности негосударственного пенсионного фонда, включаемые в отчет по решению Управляющей компании в качестве ключевых, с указанием отклонения фактических показателей от планируемых (включаются в отчет на ежеквартальной основе при наличии указанных документов);

1.12. информацию об объеме прекращенных обязательств негосударственного пенсионного фонда перед работниками негосударственного пенсионного фонда, указанными в подпункте 3 пункта 9 статьи 186¹⁻⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — управляющие работники негосударственного пенсионного фонда), и контролирующими негосударственный пенсионный фонд лицами, определенными в соответствии с абзацем вторым пункта 13 статьи 186¹⁻⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица), по требованиям в денежной форме (если указанные обязательства негосударственного пенсионного фонда были прекращены в отчетном периоде);

1.13. сведения о применении Банком России к негосударственному пенсионному фонду в отчетном периоде мер, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 27, ст. 5171);

1.14. сведения об учреждении и о ликвидации дочерних организаций негосударственного пенсионного фонда, приобретении и продаже акций (долей в уставном капитале) дочерних организаций негосударственного пенсионного фонда, а также о других изменениях структуры банковской группы или банковского холдинга, участником которой (которого) является негосударственный пенсионный фонд;

1.15. сведения о значимых, по мнению Управляющей компании, событиях, связанных с деятельностью органов управления негосударственного пенсионного фонда, включая:

сведения о планируемых и проведенных годовых общих собраниях акционеров и внеочередных общих собраниях акционеров, о планируемых и об утвержденных изменениях, вносимых в устав, с приложением выписок из протоколов заседаний или решений органов управления негосударственного пенсионного фонда, содержащих:

сведения об изменении уставного капитала негосударственного пенсионного фонда;

сведения о принятых решениях о реорганизации негосударственного пенсионного фонда;

сведения обо всех сделках негосударственного пенсионного фонда, превышающих один процент от его активов, осуществленных в отчетном периоде негосударственным пенсионным фондом, с указанием процентной доходности по таким сделкам либо разового эффекта от проведения сделок в виде прибыли (убытка);

сведения о выполнении мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России;

сведения об оценке деятельности органов управления негосударственного пенсионного фонда, проводимой в соответствии с уставом и внутренними документами негосударственного пенсионного фонда;

1.16. сведения о планируемых решениях об избрании и о прекращении полномочий лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров (наблюдательного совета) негосударственного пенсионного фонда, о назначении и об увольнении заместителей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера негосударственного пенсионного фонда;

1.17. сведения об объеме вознаграждения работников негосударственного пенсионного фонда с указанием численности его работников и среднего дохода по отдельным категориям работников согласно внутренним документам негосударственного пенсионного фонда, устанавливающим систему оплаты труда (включаются в отчет на ежеквартальной основе при наличии указанных внутренних документов);

1.18. сведения о подготовке материалов и подаче исков и (или) заявлений, связанных с причинением ущерба негосударственному пенсионному фонду, взысканием убытков с контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, в правоохранительные органы и суды, а также сведения о ходе рассмотрения указанных исков и (или) заявлений;

1.19. сведения о предъявлении к негосударственному пенсионному фонду исков, связанных с прекращением обязательств негосударственного пенсионного фонда перед управляющими работниками негосударственного пенсионного фонда и контролирующими негосударственный пенсионный фонд лицами по требованиям в денежной форме, а также сведения о предъявлении к негосударственному пенсионному

фонду иных исков и (или) о направлении в негосударственный пенсионный фонд обращений, размер требований по которым превышает один процент от балансовой стоимости активов негосударственного пенсионного фонда.

2. По решению Управляющей компании в ежемесячный отчет включаются сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда, полученные в ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России, не предусмотренные пунктом 1 настоящего приложения.

3. В приложении к ежемесячному отчету Управляющей компании за последний отчетный период должна содержаться следующая информация о выполнении мероприятий за весь период действия плана участия Банка России:

сведения о проведенной работе, в том числе данные, характеризующие изменение финансового состояния негосударственного пенсионного фонда;

обоснованный вывод о результатах выполнения плана участия Банка России, анализ причин невыполнения (неполного выполнения) плана участия Банка России (в случае невыполнения (неполного выполнения));

сведения об отсутствии (о наличии) признаков неустойчивого финансового положения негосударственного пенсионного фонда.

4. По решению Управляющей компании в приложение к ежемесячному отчету за последний отчетный период включаются сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда, полученные в ходе выполнения мероприятий за весь период действия плана участия Банка России, не предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 ноября 2021 года
Регистрационный № 65765

4 октября 2021 года

№ 5964-У

УКАЗАНИЕ

О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 186¹⁻⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) устанавливает порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля.

1. В случае если Банком России в период деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда, назначенной в соответствии со статьей 186¹⁻³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) (далее соответственно — временная администрация, Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), установлено, что величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда оказалась ниже размера его уставного капитала, Банк России (Комитет финансового надзора Банка России (далее — Комитет) в соответствии с пунктом 1 статьи 186¹⁻⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины его собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, — до одного рубля.

2. При получении информации от временной администрации о снижении величины собственных средств негосударственного пенсионного фонда ниже размера его уставного капитала структурное подразделение Банка России, осуществляющее реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России (далее — уполномоченное подразделение), направляет на рассмотрение Комитета:

ходатайство о принятии решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств, а в случае если данная величина имеет отрицательное значение, — ходатайство об

уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до одного рубля (далее — ходатайство);

проект решения Комитета об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля и проект приказа Банка России об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля.

3. Ходатайство должно содержать:

полное и сокращенное фирменные наименования негосударственного пенсионного фонда, его основной государственной регистрационный номер, дату государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

информацию о финансовом положении негосударственного пенсионного фонда;

данные о размере уставного капитала негосударственного пенсионного фонда на дату направления ходатайства;

информацию о наличии в Банке России заявления для осуществления регистрационных действий, связанных с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, и о нахождении негосударственного пенсионного фонда на каком-либо из этапов эмиссии акций.

К ходатайству должна прилагаться копия отчета представителей Банка России и (или) общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее — Управляющая компания) о результатах анализа финансового положения негосударственного пенсионного фонда, проведенного в соответствии со статьей 186¹⁻² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) (при его наличии).

По решению уполномоченного подразделения к ходатайству прилагаются документы о

деятельности негосударственного пенсионного фонда, полученные в ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, утвержденным Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 2 статьи 186¹⁻⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) (далее – план участия).

4. В случае если планом участия не предусмотрено уменьшение размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля, одновременно с ходатайством уполномоченным подразделением должен быть подготовлен проект изменений, вносимых в план участия.

5. По результатам рассмотрения документов, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящего Указания, Комитет должен принять решение об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля.

В решении об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля указывается величина, до которой необходимо уменьшить уставный капитал негосударственного пенсионного фонда.

6. В случае если на дату принятия решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля негосударственный пенсионный фонд находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций, Комитет одновременно с принятием решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля должен принять решение о признании выпуска (дополнительного выпуска) акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации, за исключением случая, когда государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций не предусматривает государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и была совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска).

7. Одновременно с принятием решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля Комитет направляет предложение Совету директоров Банка России утвердить изменения, вносимые в план участия.

8. Решение Комитета об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля оформляется приказом Банка России, который должен быть подписан Председателем Банка России, или его заместителем, возглавляющим Комитет (лицом, его замещающим), или заместителем Председателя Банка России, непосредственно курирующим деятельность уполномоченного подразделения.

Приказ Банка России должен содержать:

полное и сокращенное фирменные наименования негосударственного пенсионного фонда, его основной государственной регистрационный номер, дату государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

указание на статью Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, на основании которой принято решение об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля;

информацию о принятом решении об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля;

размер уменьшенного уставного капитала;

информацию о необходимости опубликования приказа Банка России в “Вестнике Банка России” структурным подразделением Банка России, осуществляющим выпуск периодических изданий Банка России, и о необходимости его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” структурным подразделением Банка России, осуществляющим раскрытие информации Банка России.

В случае принятия Комитетом решения, предусмотренного пунктом 6 настоящего Указания, приказ Банка России должен содержать сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации.

9. В день принятия Комитетом решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля уполномоченное подразделение направляет приказ Банка России на подпись Председателю Банка России, или его заместителю, возглавляющему Комитет (лицу, его замещающему), или заместителю Председателя Банка России, непосредственно курирующему деятельность уполномоченного подразделения.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания приказа Банка России, уполномоченное подразделение направляет его в Управляющую компанию и в негосударственный пенсионный фонд в электронной форме в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

10. Сообщение об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля публикуется в порядке, установленном пунктом 2 статьи 186¹⁻⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 ноября 2021 года
Регистрационный № 65732

5 октября 2021 года

№ 5966-У

УКАЗАНИЕ

О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 9¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 24, ст. 4183) устанавливает порядок проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков).

1. Банк России проводит оценку рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в сфере деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 27, ст. 5171) (далее — Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ), и лиц, указанных в статье 7¹⁻¹ Федерального закона

от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 15, ст. 2239), регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее соответственно — лица, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых осуществляет Банк России; секторальная оценка рисков).

2. Секторальная оценка рисков проводится структурным подразделением Банка России, задачей которого является нормативное, методическое, организационное и информационно-аналитическое обеспечение деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. При проведении секторальной оценки рисков Банком России используются результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также могут учитываться:

информация по результатам дистанционного мониторинга, получаемая Банком России в соответствии с пунктом 3 статьи 9¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2021.

результаты осуществления Банком России надзора за исполнением лицами, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых осуществляет Банк России, требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

информация о проведении лицами, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых осуществляет Банк России, операций с денежными средствами или иным имуществом, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели.

4. Результатом проведения секторальной оценки рисков Банком России является отчет о секторальной оценке рисков, утверждаемый Председателем Банка России (лицом, его замещающим) либо по согласованию с Председателем Банка России заместителем Председателя Банка России, курирующим в Банке России вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма (лицом, его замещающим).

Структурное подразделение Банка России, задачей которого является нормативное, методическое, организационное и информационно-аналитическое обеспечение деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечивает подготовку на основании утвержденного отчета о секторальной оценке рисков и опубликование в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в течение 30 дней со дня его утверждения публичной версии отчета о секторальной оценке рисков.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 ноября 2021 года
Регистрационный № 65851

11 октября 2021 года

№ 5974-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3793-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности”

На основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 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):

1. Внести в Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3793-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства,

находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2015 года № 40461, 26 марта 2021 года № 62882, следующие изменения.

1.1. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

“6. Договор ДМС трудовых мигрантов должен действовать на всей территории Российской Федерации.”

1.2. В пункте 7:

в абзаце первом слова “бланк полиса” заменить словом “полис”;

подпункт 7.2.4 изложить в следующей редакции:

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.11.2021.

“7.2.4. Серию и номер полиса ДМС трудовых мигрантов.”;

дополнить подпунктом 7.3 следующего содержания:

“7.3. К договору ДМС трудовых мигрантов, заключенному в виде электронного документа, положения подпункта 7.1 настоящего пункта не применяются.”.

1.3. Дополнить пунктом 7¹ следующего содержания:

“7¹. При осуществлении ДМС трудовых мигрантов страховщик обязан обеспечить возможность проверки наличия действующего договора ДМС трудовых мигрантов (полиса) по его серии и номеру на своем официальном сайте

в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 сентября 2021 года № ПСД-21/23) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.1 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.11.2021.



Банк России

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-11.0-2021

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС
РАСЧЕТЫ АККРЕДИТИВАМИ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2021-11-29

Издание официальное

**Москва
2021**

СТО БР НПС-11.0-2021

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 19 ноября 2021 года № ОД-2295 “О введении в действие стандарта Банка России СТО БР НПС-11.0-2021 “Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Модели связей”.

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

Содержание

Введение	36
1. Область применения	36
2. Термины и определения	36
3. Правила представления Моделей связей	37
4. Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива	37
4.1. Обзорный уровень	37
4.2. Концептуальный уровень	40

СТО БР НПС-11.0-2021

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) при расчетах по аккредитиву на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями, связанными с расчетами по аккредитиву на территории Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников расчетов по аккредитиву;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении отдельных положений обязательность их применения не установлена законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, или условиями договоров.

По предложениям участников расчетов по аккредитиву настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с нормативными актами Банка России в области расчетов по аккредитиву и со Стандартом Банка России СТО БР НПС 1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

Платательщик	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), по распоряжению которой открывается аккредитив.
Получатель средств	— сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой открывается аккредитив.
Банк-эмитент	— кредитная организация (или ее филиал), открывающая (открывающий) аккредитив по распоряжению Плательщика или от своего собственного имени.
Исполняющий банк	— кредитная организация (или ее филиал), уполномоченная (уполномоченный) Банком-эмитентом исполнить аккредитив в соответствии с его условиями.
Подтверждающий банк	— кредитная организация (или ее филиал), принимающая (принимающий) наряду с Банком-эмитентом на себя обязательство перед Получателем средств исполнить безотзывный аккредитив (в пределах подтвержденной ею (им) суммы солидарно с Банком-эмитентом).
Авизирующий банк	— кредитная организация (или ее филиал), привлеченная (привлеченный) Банком-эмитентом или исполняющим банком (в соответствии с полномочиями, предоставленными Банком-эмитентом) для передачи аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву между участниками расчетов по аккредитиву и не несущая (не несущий) обязательств по исполнению аккредитива.
Заявление об открытии аккредитива	— распоряжение Плательщика Банку-эмитенту об открытии аккредитива.
Заявление об изменении аккредитива	— распоряжение Плательщика Банку-эмитенту об изменении аккредитива.
Модель связей	— модель обмена финансовыми сообщениями между участниками расчетов по аккредитиву в национальной платежной системе.

СТО БР НПС-11.0-2021

Процесс	— совокупность последовательных действий в рамках Модели связей.
Участник	— организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную роль или задачу.
Роль	— обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

3. Правила представления Моделей связей

Формирование Моделей связей, используемых при расчетах по аккредитиву, осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации¹, законодательством о НПС² и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022, в том числе:

1) При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву законодательство о НПС предусматривает процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно) с учетом особенностей осуществления обмена информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем.

2) В настоящем Стандарте не рассматриваются порядок исполнения аккредитива, порядок возврата сумм, выплаченных по покрытому (депонированному) аккредитиву, порядок возмещения сумм, выплаченных по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также не рассматриваются ситуации, в которых Банк-эмитент является одновременно исполняющим и авизиующим банком.

3) Обмен финансовыми сообщениями при осуществлении перевода денежных средств, в том числе при исполнении аккредитива, аналогичен обмену финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика, описанному в Стандарте Банка России СТО БР НПС 2.2-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей”, и в настоящем Стандарте не рассматривается.

4) С учетом пунктов 1–3 настоящего раздела Стандарта представлена Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива.

4. Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива

4.1. Обзорный уровень

Модель связей при открытии (изменении условий) аккредитива включает в себя следующие процессы:

- инициирование открытия (изменений условий) аккредитива;
- открытие (изменение условий) аккредитива;
- авизование аккредитива (изменений условий аккредитива);
- подтверждение принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива) — при необходимости.

На рисунке 4.1 представлена последовательность действий в Модели связей при открытии (изменении условий) аккредитива.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями), § 3 “Расчеты по аккредитиву”.

² Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П “Положение о правилах осуществления перевода денежных средств”, глава 6 “Расчеты по аккредитиву”.

СТО БР НПС-11.0-2021

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ОТКРЫТИИ (ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ) АККРЕДИТИВА



Плательщик направляет Банку-эмитенту заявление об открытии (изменении) аккредитива, после получения которого Банк-эмитент проводит процедуры приема к исполнению данного заявления³. В случае отрицательного результата проверки заявления об открытии (изменении) аккредитива Банк-эмитент направляет Плательщику извещение (отчет о статусе) об отклонении (при необходимости с информацией о причинах отклонения). В зависимости от причин отклонения Плательщик может исправить и повторно направить в Банк-эмитент заявление об открытии (изменении) аккредитива.

В случае положительного результата проверки заявления об открытии (изменении) аккредитива Банк-эмитент использует инструкции и информацию, содержащуюся в сообщении Плательщика (включая инструкции по подтверждению аккредитива, при наличии), для того чтобы открыть аккредитив (сформировать предлагаемое изменение условий аккредитива) и направить его исполняющему банку либо подтверждающему банку (при необходимости), либо авизирующему банку, после чего Плательщик получает от Банка-эмитента уведомление об открытии (изменении) аккредитива.

При получении аккредитива исполняющий банк либо принимает полномочия на исполнение аккредитива, направляет сообщение об авизовании аккредитива авизирующему банку или напрямую Получателю средств и извещает об этом Банк-эмитент, либо отказывается от принятия указанных в настоящем абзаце полномочий и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе.

При изменении условий аккредитива исполняющий банк либо направляет сообщение об авизовании изменений условий аккредитива авизирующему банку или напрямую Получателю средств и извещает об этом Банк-эмитент, либо отказывается и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе от принятия указанных в настоящем абзаце полномочий, либо направляет сообщение об авизовании изменений условий аккредитива с указанием информации о своем отказе от принятия указанных в настоящем абзаце полномочий⁴.

По просьбе Банка-эмитента аккредитив может быть подтвержден другим банком (подтверждающим банком). При открытии аккредитива подтверждающий банк (при наличии) либо принимает обязательство исполнить аккредитив, направляет сообщение об авизовании аккредитива с добавлением своего подтверждения авизирующему банку или напрямую Получателю средств и извещает об этом Банк-эмитент, либо отказывается от подтверждения и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе от подтверждения⁵; в последнем случае Банк-эмитент может переслать аккредитив другому потенциальному подтверждающему банку.

При изменении условий аккредитива подтверждающий банк (при наличии) либо распространяет свое подтверждение на изменения условий аккредитива⁶, извещает об этом Банк-эмитент и направляет сообщение об авизовании изменений условий аккредитива с добавлением своего подтверждения в части

³ В случае если Банк-эмитент открывает аккредитив от своего имени и за свой счет, то он является Плательщиком.

⁴ Необходимость направления Банку-эмитенту запроса о дальнейших действиях и получения от Банка-эмитента соответствующих инструкций определяется в соответствии с договорными отношениями между Участниками.

⁵ Подтверждающий банк может авизовать аккредитив с указанием информации об отказе добавления своего подтверждения.

⁶ В случае если изменение условий аккредитива касается добавления подтверждения исполнить аккредитив по ранее неподтвержденному аккредитиву — подтверждающий банк принимает обязательство исполнить аккредитив.

СТО БР НПС-11.0-2021

изменений условий аккредитива авизирующему банку или напрямую Получателю средств, либо отказывается от подтверждения изменений условий аккредитива и направляет Банку-эмитенту извещение (отчет о статусе) об отказе от подтверждения изменений условий аккредитива⁷.

Авизирующий банк по запросу Банка-эмитента или другого авизирующего банка может авизовать аккредитив (изменения условий аккредитива) Получателю средств, либо напрямую, либо через другой авизирующий банк. При наличии нескольких авизирующих банков каждый авизирующий банк пересылает сообщение об авизовании аккредитива следующему участнику в цепочке расчетов по аккредитиву, а последний авизирующий банк пересылает его Получателю средств; при этом каждый авизирующий банк направляет предыдущему участнику в цепочке расчетов по аккредитиву информацию о выполнении полученных от него инструкций. При авизовании аккредитива (изменений условий аккредитива) авизирующий банк отвечает за то, чтобы сообщение об авизовании, направляемое Получателю средств (следующему авизирующему банку), точно отражало условия открытого аккредитива (условия изменений аккредитива) и соответствовало полученным инструкциям. В случае отказа авизирующего банка в авизовании аккредитива (изменений условий аккредитива) или невозможности им авизовать аккредитив (изменения условий аккредитива) он направляет предыдущему участнику в цепочке расчетов по аккредитиву извещение (отчет о статусе) об отказе от выполнения полученных от него инструкций.

После получения сообщения об открытии (изменении условий) аккредитива Получатель средств может сообщить Банку-эмитенту о принятии или отклонении открытого (предлагаемого изменения условий) аккредитива, в том числе с указанием причин отклонения, путем направления сообщения по тем же информационным каналам связи, по которым им было получено указанное в настоящем абзаце сообщение об открытии (изменении условий) аккредитива. В случае если получателем данного сообщения является авизирующий банк, данный авизирующий банк уведомляет Банк-эмитент, исполняющий банк, подтверждающий банк (при наличии) или другой авизирующий банк в цепочке авизирующих банков.

Банк-эмитент сообщает Плательщику о принятии или отклонении открытого аккредитива (изменений условий аккредитива) Получателем средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются роли, представленные в Таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Инициирование открытия (изменений условий) аккредитива	Плательщик Банк-эмитент
Открытие (изменение условий) аккредитива	Банк-эмитент Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк
Авизование аккредитива (изменений условий аккредитива)	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк Получатель средств
Подтверждение принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива)	Плательщик Банк-эмитент Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк Получатель средств

⁷ В случае получения от Банка-эмитента соответствующих инструкций подтверждающий банк может авизовать изменения условий аккредитива с указанием информации об отказе добавления своего подтверждения в части изменений условий аккредитива.

СТО БР НПС-11.0-2021

4.2. Концептуальный уровень**4.2.1. Процесс инициирования открытия (изменений условий) аккредитива**

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

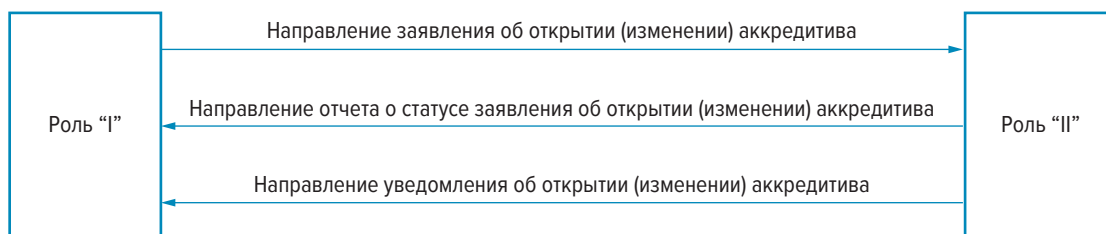


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Плательщик	Банк-эмитент

4.2.2. Процесс открытия (изменения условий) аккредитива

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

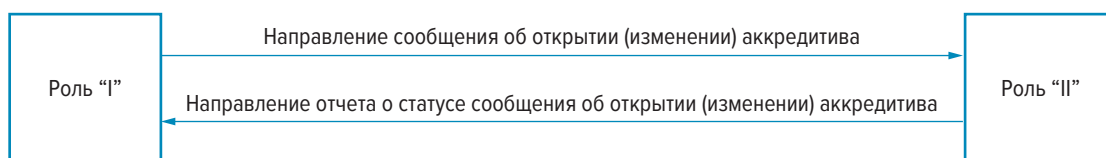


ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Банк-эмитент	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк

4.2.3. Процесс авизования аккредитива (изменений условий аккредитива)

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

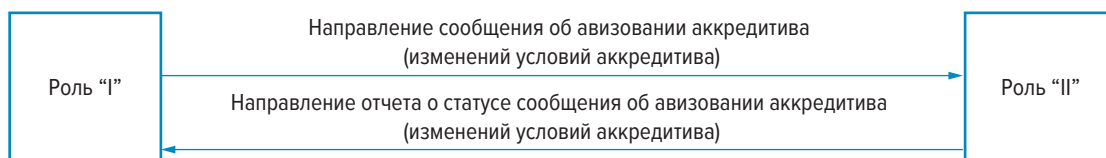


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Получатель средств Авизирующий банк

СТО БР НПС-11.0-2021

4.2.4. Процесс подтверждения принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива) – при необходимости

РИСУНОК 4.5. СВЯЗИ РОЛЕЙ

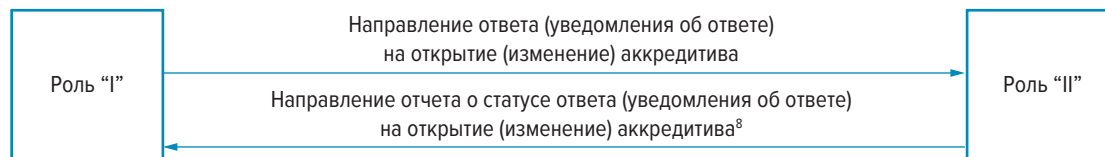


ТАБЛИЦА 4.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств Авизирующий банк Подтверждающий банк Исполняющий банк Банк-эмитент	Авизирующий банк Подтверждающий банк Исполняющий банк Банк-эмитент Плательщик

4.2.5. Сообщения, используемые в Модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при открытии (изменении условий) аккредитива используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.6. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление об открытии аккредитива	направление Плательщиком Банку-эмитенту заявления об открытии аккредитива с указанием сведений о применимых правилах, сроках, условиях открываемого аккредитива
Открытие аккредитива	направление Банком-эмитентом авизирующему (исполняющему, подтверждающему) банку сообщения об открытии аккредитива
Авизование аккредитива	направление авизирующим (исполняющим, подтверждающим) банком Получателю средств либо напрямую, либо через один или более авизирующих банков в цепочке расчетов сообщения об авизовании аккредитива
Уведомление об открытии аккредитива	направление Банком-эмитентом Плательщику уведомления об открытии аккредитива
Заявление об изменении аккредитива	направление Плательщиком Банку-эмитенту заявления о внесении изменений в условия аккредитива
Изменение аккредитива	направление Банком-эмитентом авизирующему (исполняющему, подтверждающему) банку сообщения об изменении условий аккредитива
Авизование изменений аккредитива	направление авизирующим (исполняющим, подтверждающим) банком Получателю средств либо напрямую, либо через один или более авизирующих банков в цепочке расчетов информации об авизовании изменений условий аккредитива
Уведомление об изменении аккредитива	направление Банком-эмитентом Плательщику уведомления о внесении изменений в условия аккредитива
Отчет о статусе	направление отправителем получателю отчета о результатах приема (о принятии или отклонении) к исполнению полученных от него сообщений (заявлений, запросов, распоряжений)
	направление Получателем средств ответа о принятии или отклонении им изменений условий аккредитива
	направление авизирующим (исполняющим, подтверждающим) банком Банку-эмитенту уведомления о принятии или отклонении Получателем средств изменений условий аккредитива
	информирование Банком-эмитентом Плательщика о принятии или отклонении Получателем средств изменения условий аккредитива

⁸ В процессе подтверждения принятия (отклонения) аккредитива (изменений условий аккредитива) необходимость направления отчета о статусе ответа (уведомления об ответе) на открытие (изменение) аккредитива определяется в соответствии с договорными отношениями между Участниками.

СТО БР НПС-11.0-2021

4.2.6. Основные сценарии Модели связей при открытии (изменении условий) аккредитива

Сценарий 1. Открытие аккредитива — при положительном завершении всех процедур контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Присутствует ответ Получателя средств (положительный/отрицательный).

РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

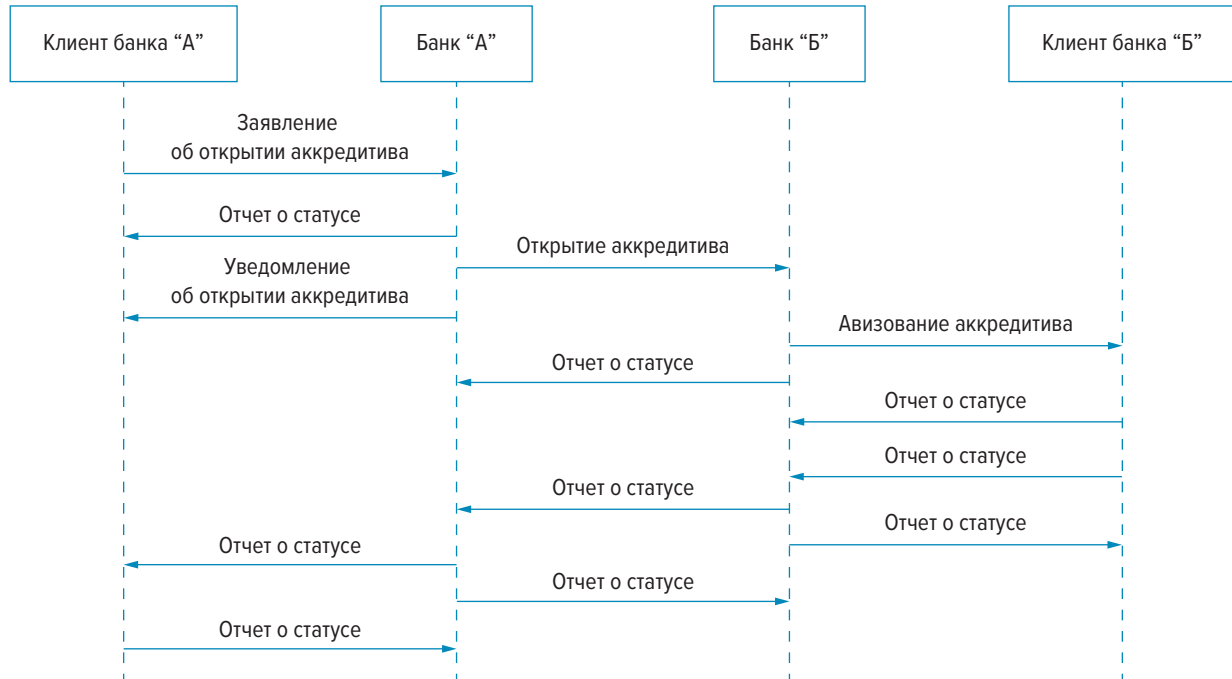


ТАБЛИЦА 4.7. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Открытие аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
Подтверждающий банк		
Авизование аккредитива	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
	Подтверждающий банк	
Подтверждение принятия аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизирующий банк	
	Подтверждающий банк	
Банк-эмитент	Банк “А”	
Плательщик	Клиент банка “А”	

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 2. Отклонение заявления об открытии аккредитива Банком-эмитентом. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизиующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.7. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2

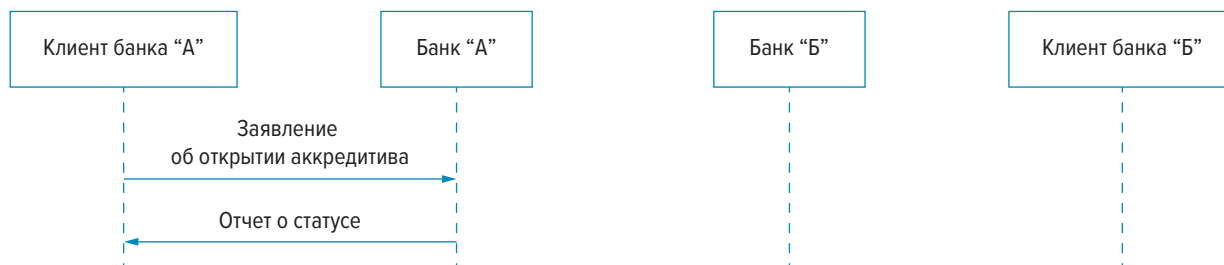


ТАБЛИЦА 4.8. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”

Сценарий 3. Отказ от принятия полномочий, указанных в сообщении об открытии аккредитива подтверждающим (исполняющим, авизиующим) банком. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизиующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3

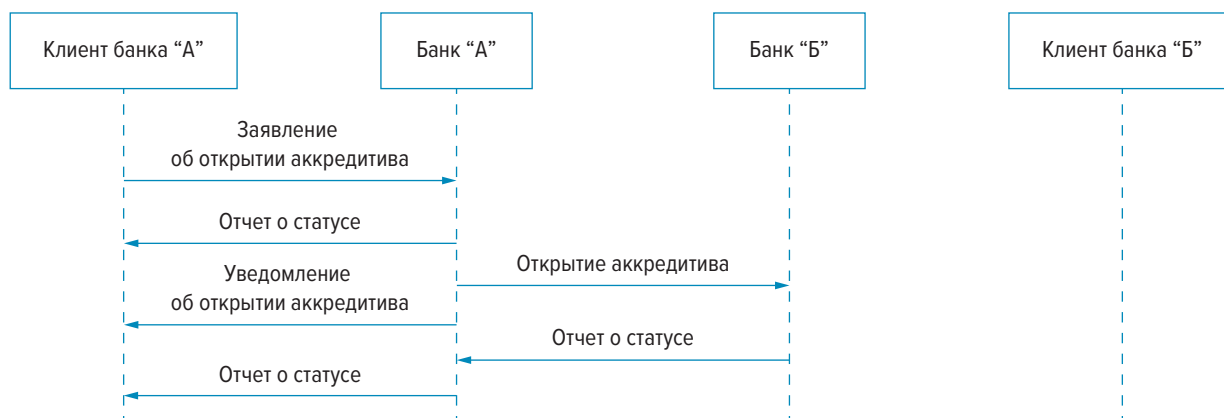


ТАБЛИЦА 4.9. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Открытие аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк	Банк “Б”
	Авизиующий банк Подтверждающий банк	

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 4. Отклонение Получателем средств сообщения об авизовании аккредитива в связи с отрицательным завершением процедур его контроля. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика, Банк "А" выполняет роль Банка-эмитента, Банк "Б" выполняет роли исполняющего, авизиующего и подтверждающего банков, Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.9. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 4

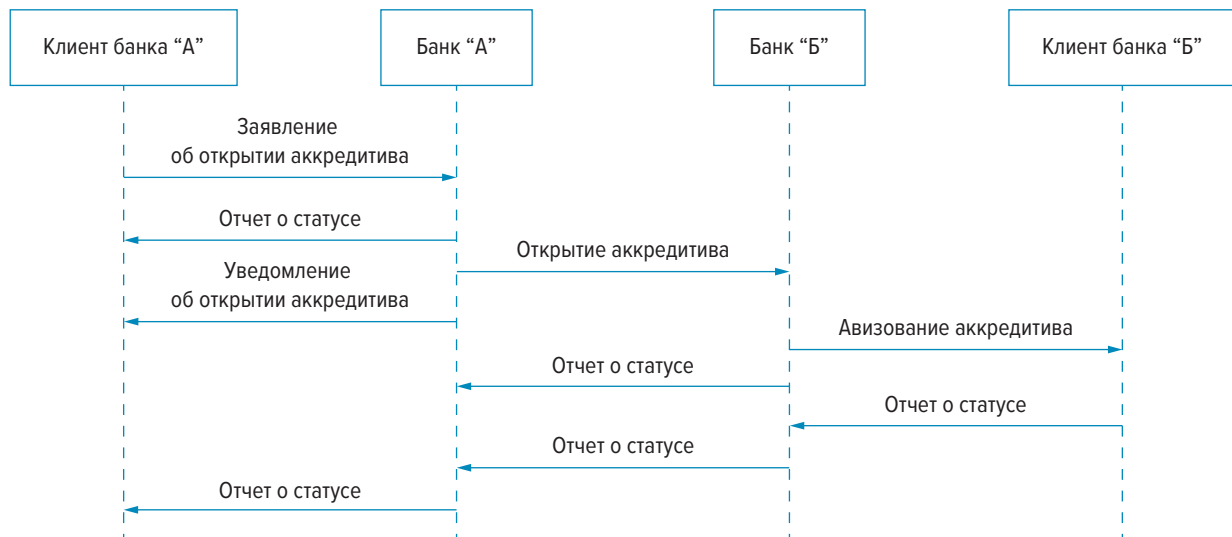


ТАБЛИЦА 4.10. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 4

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование открытия аккредитива	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк-эмитент	Банк "А"
Открытие аккредитива	Банк-эмитент	Банк "А"
	Исполняющий банк	Банк "Б"
	Авизиующий банк	
Подтверждающий банк		
Авизование аккредитива	Исполняющий банк	Банк "Б"
	Авизиующий банк	
	Подтверждающий банк	
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 5. Изменение условий аккредитива — при положительном завершении всех процедур контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Присутствует ответ Получателя средств (положительный/отрицательный).

РИСУНОК 4.10. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 5

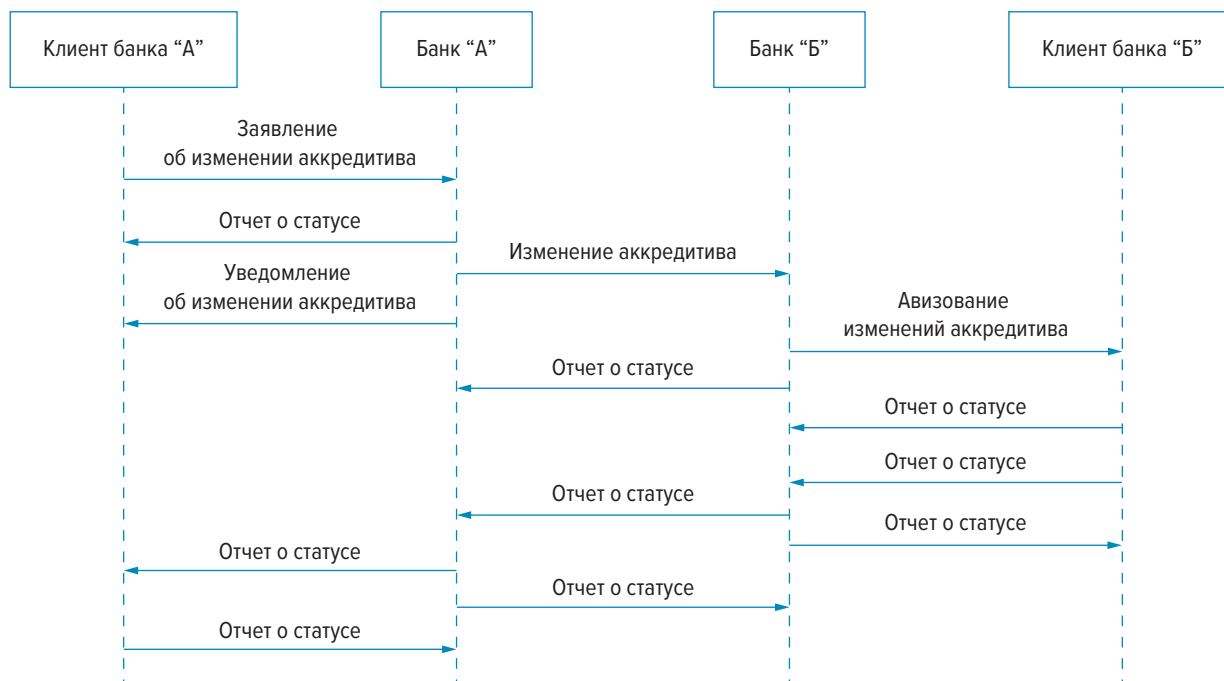


ТАБЛИЦА 4.11. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 5

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Изменение условий аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
Авизование изменений условий аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Клиент банка “Б”
Подтверждение принятия изменений условий аккредитива	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Банк-эмитент	Банк “А”
	Плательщик	Клиент банка “А”
	Плательщик	Клиент банка “А”

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 6. Отклонение заявления об изменении аккредитива Банком-эмитентом. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.11. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 6

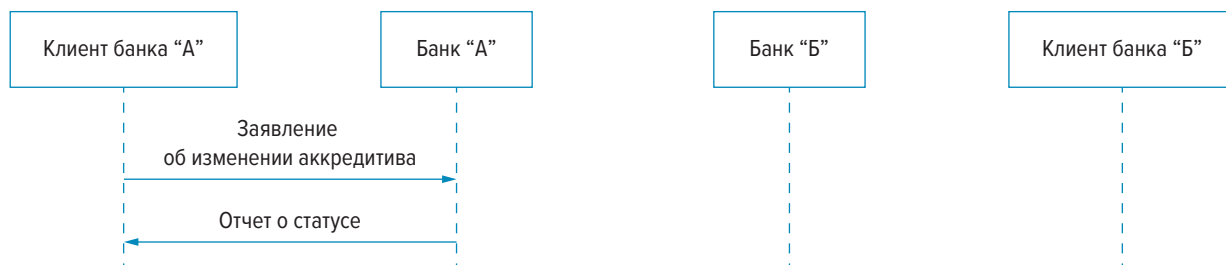


ТАБЛИЦА 4.12. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 6

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”

Сценарий 7. Отказ от принятия полномочий, указанных в сообщении об изменении аккредитива подтверждающим (исполняющим, авизирующим) банком. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизирующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.12. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 7

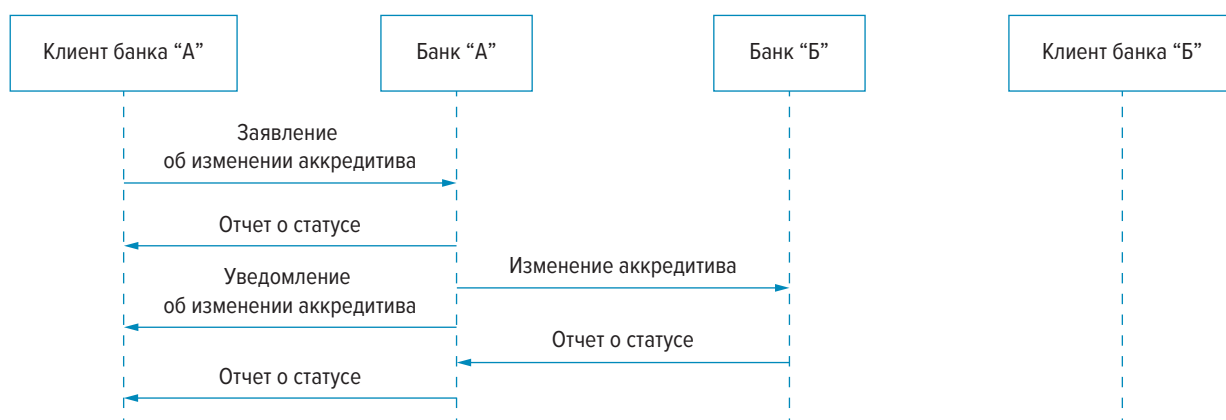


ТАБЛИЦА 4.13. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 7

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Изменение условий аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизирующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”

СТО БР НПС-11.0-2021

Сценарий 8. Отклонение Получателем средств сообщения об авизовании изменений аккредитива в связи с отрицательным завершением процедур его контроля. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика, Банк “А” выполняет роль Банка-эмитента, Банк “Б” выполняет роли исполняющего, авизиующего и подтверждающего банков, Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств.

РИСУНОК 4.13. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 8

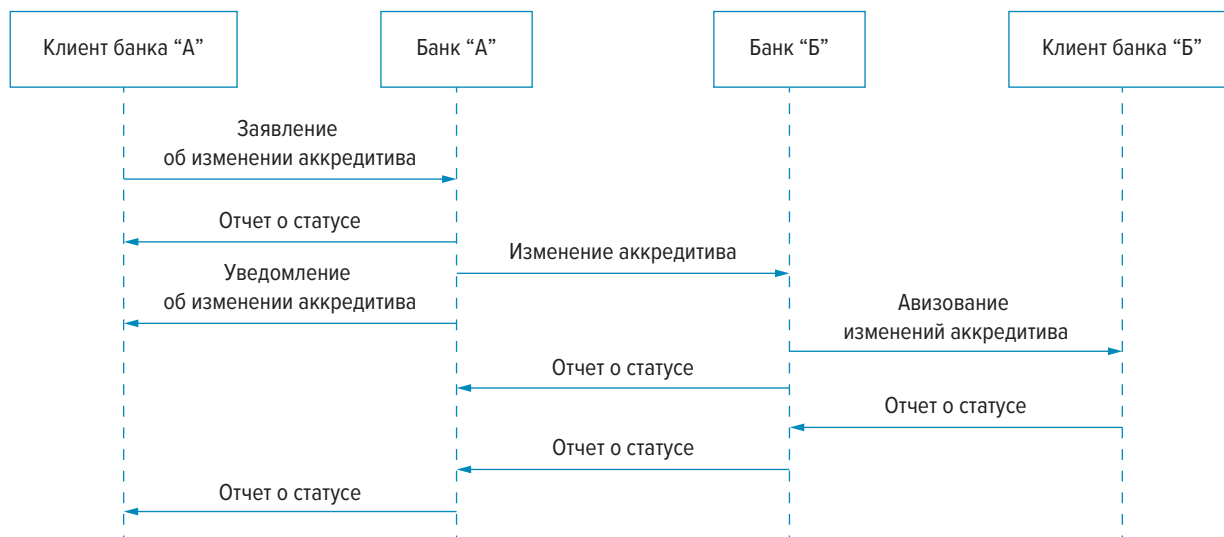


ТАБЛИЦА 4.14. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 8

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменений условий аккредитива	Плательщик	Клиент банка “А”
	Банк-эмитент	Банк “А”
Изменение условий аккредитива	Банк-эмитент	Банк “А”
	Исполняющий банк Авизиующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
	Исполняющий банк Авизиующий банк Подтверждающий банк	Банк “Б”
Авизование изменений условий аккредитива	Получатель средств	Клиент банка “Б”