



Банк России

№ 11

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

5 марта 2024



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 11 (2485)

5 марта 2024

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,  
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,  
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, 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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>9</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. ....	9
Приказ Банка России от 28.02.2024 № ОД-321 .....	18
Приказ Банка России от 28.02.2024 № ОД-322 .....	18
Сообщение ГК "АСВ" о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации КИВИ Банк (АО) .....	19
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. ....	21
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>22</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 22 по 29 февраля 2024 года .....	22
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>24</b>
Валютный рынок .....	24
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	24
Рынок драгоценных металлов .....	25
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	25
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>26</b>
Инструкция Банка России от 02.10.2023 № 210-И "О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах" .....	26
Указание Банка России от 26.02.2024 № 6685-У "О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России" .....	40
Приказ Банка России от 26.02.2024 № ОД-295 "О распределении полномочий по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами рынка коллективных инвестиций, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, репозитариями, операторами платформенных сервисов, кредитными рейтинговыми агентствами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими субъектов рынка коллективных инвестиций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене приказа Банка России от 23.07.2020 № ОД-1151 и приказа Банка России от 31.05.2022 № ОД-1127" .....	40
Информационное письмо Банка России от 29.02.2024 № ИН-018-34/17 "Об отдельных видах финансовых инструментов и цифровых финансовых активов" .....	43

# Информационные сообщения

22 февраля 2024

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада февраля — 14,83%;
- II декада февраля — 14,86%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

26 февраля 2024

## Банк России разрешит кредитным организациям досрочно забирать средства со своих депозитов

Кредитные организации получают возможность досрочно возвращать средства со своих депозитов в Банке России. Это позволит им более гибко управлять собственной ликвидностью.

Кредитные организации смогут досрочно обращаться за частичным или полным возвратом средств, размещенных на депозитах в Банке России по итогам аукционов на срок более 1 дня. На досрочно возвращаемую сумму депозита будут начисляться проценты, равные ставке по депозитным операциям овернайт, применявшейся в день, за который начисляются проценты. Таким образом, доход кредитной организации от досрочно возвращенного депозита будет таким же, как если бы досрочно возвращаемая сумма была размещена в течение соответствующего срока в депозиты овернайт.

Возможность досрочного возврата депозита будет доступна с 4 марта 2024 года. Для этого кредитной организации необходимо заключить с Банком России дополнительное соглашение к договору об общих условиях проведения депозитных операций в соответствии с обновленными Условиями проведения Банком России депозитных операций. О порядке заключения дополнительных соглашений Банк России дополнительно проинформирует кредитные организации.

Обращения о досрочном возврате депозитов будут приниматься по рабочим дням только с использованием личного кабинета (на бумажном носителе — в случае технической невозможности направить их указанным способом). Время приема обращений будет размещаться на официальном сайте Банка России.

Депозит (его часть) возвращается кредитной организации в день приема обращения о досрочном возврате депозитов.

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

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

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

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО "Альфа-Банк" (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО "Россельхозбанк" (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), "Тинькофф Банк" (2673) — [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru), ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО "Совкомбанк" (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 11,85%; на срок от 91 до 180 дней — 14,47%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,64%; на срок свыше 1 года — 12,79%.

28 февраля 2024

## Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ “Гефест”

Банк России приказом от 28.02.2024 № ОД-321\* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” ООО КБ “Гефест” (рег. № 1046, Тверская область, г. Кимры). По величине активов кредитная организация занимала 336-е место в банковской системе Российской Федерации<sup>1</sup>.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”<sup>2</sup>, руководствуясь тем, что кредитная организация ООО КБ “Гефест”:

- нарушала федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к ней меры, в том числе вводились ограничения на привлечение средств вкладчиков<sup>3</sup>;
- допускала нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В связи с неэффективностью и кэптивным характером бизнес ООО КБ “Гефест” на протяжении длительного периода являлся убыточным. Существенная доля корпоративного кредитного портфеля банка приходилась на юридических лиц, прямо или косвенно связанных с его бенефициарами. При этом более 60% кредитного портфеля составляли низкокачественные ссуды. На фоне этого кредитная организация совершала операции (сделки), обеспечивавшие формальное соблюдение требований к величине капитала. Кроме того, ООО КБ “Гефест” игнорировались предписания регулятора об устранении выявленных в его деятельности нарушений в области информационной безопасности.

Приказом Банка России от 28.02.2024 № ОД-322\* в ООО КБ “Гефест” назначена временная администрация Банка России, функции которой возложены на Государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – ГК “АСВ”). Временная администрация будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего<sup>4</sup> либо ликвидатора<sup>5</sup>. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

**Информация для вкладчиков:** ООО КБ “Гефест” является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Выплата вкладов производится ГК “АСВ”. Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии ГК “АСВ” (8 800 200-08-05), а также на сайте ГК “АСВ” в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/>) в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

<sup>1</sup> Согласно данным отчетности на 01.02.2024.

<sup>2</sup> Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

<sup>3</sup> Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

<sup>4</sup> В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

<sup>5</sup> В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

28 февраля 2024

**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 89 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	<b>Центральный федеральный округ</b>	
	<b>г. Москва и Московская область</b>	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО "БКС Банк"	101
3	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
4	АО "Авто Финанс Банк"	170
5	ООО "ХКФ Банк"	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО "Почта Банк"	650
9	ПАО "Норвик Банк"	902
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
12	ПАО Сбербанк	1481
13	ПАО "РосДорБанк"	1573
14	АО "Тимер Банк"	1581
15	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
16	АО МОСОБЛБАНК	1751
17	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
18	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
19	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
20	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
21	ООО "Драйв Клик Банк"	2168
22	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
23	ТКБ БАНК ПАО	2210
24	АО "Банк Интеза"	2216
25	ПАО "МТС-Банк"	2268
26	ПАО РОСБАНК	2272
27	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
28	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
29	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
30	АО Ингосстрах Банк	2307
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
32	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
33	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
34	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
35	АО КБ "Ситибанк"	2557
36	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
37	АО "Тинькофф Банк"	2673
38	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
39	АО "БМ-Банк"	2748
40	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
41	АО "ОТП Банк"	2766

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
42	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
43	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
44	ББР Банк (АО)	2929
45	АО "Экспобанк"	2998
46	АО "НС Банк"	3124
47	АО "Банк БЖФ"	3138
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
50	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
51	Банк "ВБРР" (АО)	3287
52	АО "Райффайзенбанк"	3292
53	НКО АО НРД	3294
54	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
55	АО "МСП Банк"	3340
56	АО "Россельхозбанк"	3349
57	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
58	АО "Банк Финсервис"	3388
59	НКО НКЦ (АО) <sup>1</sup>	3466-ЦК
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
61	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО) <sup>1</sup>	3539-ЦК
62	РНКО "Р-ИНКАС" (ООО)	3536-К
	<b>Калужская область</b>	
63	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	<b>Костромская область</b>	
64	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
	<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	
	<b>Вологодская область</b>	
65	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	<b>г. Санкт-Петербург</b>	
66	АО "АБ "РОССИЯ"	328
67	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
68	Таврический Банк (АО)	2304
	<b>Приволжский федеральный округ</b>	
	<b>Нижегородская область</b>	
69	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
70	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	<b>Самарская область</b>	
71	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
	<b>Республика Татарстан</b>	
72	АО Банк "Аверс", г. Казань	415
73	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	<b>Южный федеральный округ</b>	
	<b>Краснодарский край</b>	
74	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	<b>Ростовская область</b>	
75	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	<b>Республика Крым и г. Севастополь</b>	
76	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
77	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	<b>Уральский федеральный округ</b>	
	<b>Свердловская область</b>	
78	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
79	ПАО Банк Синара, г. Екатеринбург	705
80	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
81	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	<b>Тюменская область</b>	
82	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
	<b>Челябинская область</b>	
83	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
84	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
85	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
	<b>Сибирский федеральный округ</b>	
	<b>Новосибирская область</b>	
86	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	
	<b>Амурская область</b>	
87	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), г. Благовещенск	1810
	<b>Приморский край</b>	
88	АО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
89	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733

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

28 февраля 2024

### Михаил Балакин назначен директором Департамента данных, проектов и процессов

Приказом Председателя Банка России с 28 февраля 2024 года директором Департамента данных, проектов и процессов назначен Михаил Балакин, ранее занимавший должность директора Департамента проектов и процессов.

В структуре регулятора Департамент данных, проектов и процессов создан 15 января 2024 года. В нем будут объединены направления, связанные с проектным и процессным управлением в Банке России, а также с управлением данными.

Департамент проектов и процессов и Департамент управления данными будут упразднены в структуре регулятора с 27 апреля 2024 года.

1 марта 2024

### Банк России предупреждает о рисках ипотеки с аккредитивами и при переуступке договоров долевого участия

Банк России фиксирует появление новых схем при покупке строящегося жилья, несущих риски для покупателей.

Некоторые банки совместно с застройщиками предлагают при выдаче ипотеки заемщикам договоры участия в долевом строительстве (ДДУ), по которым часть средств за квартиру размещается не на счете эскроу, а на аккредитиве. Банк от использования этих средств получает дополнительную доходность, часть которой может отдать заемщику в виде скидки по ипотечной ставке на этапе строительства. Застройщик может согласиться на эту схему, чтобы банк обеспечивал выдачу ипотеки и рост продаж.

Риски для граждан в этой схеме связаны с тем, что, в отличие от счетов эскроу, которые застрахованы государством в размере до 10 млн рублей, средства на таком аккредитиве вообще не застрахованы. В случае отзыва лицензии у банка, в котором средства лежат на аккредитиве, человек может лишиться



их, при этом еще остаться должным банку по ипотечному кредиту и потерять квартиру, так как ДДУ по факту не был полностью оплачен.

Кроме того, есть отдельные случаи, когда застройщики продают жилье на этапе строительства аффилированным лицам, заключая с ними ДДУ по цене в разы ниже рыночной, и эти средства размещаются на счете эскроу. При переуступке (цессии) человек платит уже реальную рыночную цену, но вместе с правами требования по ДДУ получает счет эскроу, на котором лишь первоначальная (заниженная) цена квартиры, а разница сразу уходит продавцу, аффилированному с застройщиком, и на счет эскроу вообще не зачисляется.

В данном случае человек несет риски уже в случае дефолта застройщика: в случае невыполнения застройщиком своих обязательств это приведет к потере большей части средств, по факту уплаченных за квартиру (разницы между заплаченной при покупке реальной ценой и суммой средств на счете эскроу).

Банк России усматривает в таких схемах нарушение базовых принципов, заложенных в законе об участии в долевом строительстве<sup>1</sup>, которым предусмотрено привлечение застройщиком средств граждан на основании договора ДДУ с использованием счетов эскроу, чтобы минимизировать риски для граждан.

Банки и застройщики, которые практикуют такие схемы, по сути, пользуются неосведомленностью людей. В частности, в законе четко не указан срок, когда именно деньги должны быть перечислены на счет эскроу, а указано, что это должно произойти в соответствии с договором, но не позже момента сдачи дома в эксплуатацию. На практике это означает, что формально можно составить договор таким образом, что средства останутся без страховой защиты в течение нескольких лет, пока строится дом, или часть средств не будет направляться на счет эскроу. При этом люди могут не понимать рисков, которые они в связи с этим на себя принимают.

Банк России считает такие практики недопустимыми и доведет свою позицию до кредитных организаций (в том числе в рамках надзорного диалога). Банкам следует обеспечивать качественное банковское сопровождение долевого строительства и обращать внимание на стоимость (нерыночные условия), указанные в договорах долевого участия, заключаемых между застройщиками и юридическими лицами (в том числе аффилированными).

Банк России в ближайшее время планирует завершить работу по созданию Комитета по стандартам, где первым вопросом будет принятие ипотечного стандарта. В нем будет указываться на недопустимость навязывания людям заведомо сложных и рискованных ипотечных продуктов. Так, ограничения по сроку нахождения заемных средств на счете заемщика до перевода на счет эскроу (в том числе на аккредитиве) должны стать частью стандарта защиты интересов ипотечных заемщиков. В случае несоблюдения стандарта будут применяться предусмотренные законодательством меры принуждения. Если банк предоставляет неполную и (или) недостоверную информацию заемщику, Банк России рассмотрит возможности применения Федерального закона № 192-ФЗ<sup>2</sup> в части приостановки продаж таких продуктов.

Помимо этого, Банк России проработает возможность внесения изменений в регулирование, направленных на то, чтобы завышение стоимости жилья за счет комиссий (прямых или косвенных, как через использование схемы с аккредитивом) соразмерно отражалось на показателях оценки финансового риска (LTV<sup>3</sup>, коэффициентах риска в расчете нормативов достаточности капитала и макропруденциальных надбавок к ним, в перспективе — на МПЛ<sup>4</sup>). Это ограничит выдачу таких рискованных кредитов. Будет также проведена надзорная проверка корректности оценки банками стоимости недвижимости при расчете LTV.

Также Банк России планирует обсудить с Правительством России возможности внесения изменений в правила выдачи ипотеки с господдержкой, направленных на то, чтобы предоставление льгот при использовании застройщиками подобных схем было невозможно, что защитит интересы получателей ипотеки с господдержкой.

Одновременно Банк России считает необходимым обратиться в Минстрой России с предложением рассмотреть возможность внесения изменений в Федеральный закон № 214-ФЗ, которые бы препятствовали реализации описанных выше схем.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее — Федеральный закон № 214-ФЗ) и Федеральный закон от 01.07.2018 № 175-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

<sup>2</sup> Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

<sup>3</sup> Для сегмента ипотеки по ДДУ — соотношение первоначального взноса и стоимости ДДУ.

<sup>4</sup> Макропруденциальный лимит, ограничивающий долю рискованных кредитов в объеме выдач.

Рекомендуем людям обращать пристальное внимание на договоры ДДУ, а именно ту часть, где говорится о порядке и сроках зачисления средств на счета эскроу. Для снижения рисков средства вне счета эскроу должны находиться не дольше, чем это требуется для обеспечения расчетов (как правило, не более нескольких дней с даты регистрации ДДУ). Существенные отклонения от этого, а также упоминание в договоре расчетов через аккредитив могут быть признаками того, что договор составлен не в интересах покупателя и несет для него дополнительные риски.

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	60 462 802	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 732 409	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	174 755 822	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 681 225	Да
7	АО «Почта Банк»	650	68 398 299	Да
8	ПАО «Совкомбанк»	963	332 441 519	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	863 624 692	Да
11	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	17 944 615	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
14	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	13 013 298	Да
15	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	395 985 830	Да
16	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	389 089 184	Да
17	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 857 400	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
19	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	94 598 313	Да
20	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 061 910	Да
21	АО Ингосстрах Банк	2307	14 779 151	Да
22	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	43 311 876	Да
23	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	265 257 501	Да
24	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 646 049	Да
25	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 103 575	Да
26	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	95 907 205	Да
27	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	96 631 378	Да
28	АО «Тинькофф Банк»	2673	242 758 474	Да
29	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	27 031 180	Да
30	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 584 350	Да
31	АО «ОТП Банк»	2766	45 782 258	Да
32	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
33	АО «БАНК СГБ»	2816	5 808 149	Да
34	АО «Экспобанк»	2998	38 712 338	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
35	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	578 012 597	Да
36	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
37	Банк "ВБРР" (АО)	3287	175 174 879	Да
38	АО "Райффайзенбанк"	3292	458 267 886	Да
39	АО "Россельхозбанк"	3349	590 380 035	Да
40	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 661 086	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 630 605	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	60 462 802	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 732 409	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	174 755 822	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 681 225	Да
7	АО «Почта Банк»	650	68 398 299	Да
8	ПАО «Совкомбанк»	963	332 441 519	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	863 624 692	Да
11	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	17 944 615	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
14	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	13 013 298	Да
15	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	395 985 830	Да
16	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	98 896 358	Да
17	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	389 089 184	Да
18	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 857 400	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
20	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	94 598 313	Да
21	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 061 910	Да
22	АО Ингосстрах Банк	2307	14 779 151	Да
23	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	43 311 876	Да
24	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	265 257 501	Да
25	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 646 049	Да
26	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 103 575	Да
27	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	95 907 205	Да
28	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	96 631 378	Да
29	АО «Тинькофф Банк»	2673	242 758 474	Да
30	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	27 031 180	Да
31	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 584 350	Да
32	АО «ОТП Банк»	2766	45 782 258	Да
33	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
34	АО «БАНК СГБ»	2816	5 808 149	Да
35	АО «Экспобанк»	2998	38 712 338	Да
36	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	578 012 597	Да
37	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
38	Банк «ВБРР» (АО)	3287	175 174 879	Да
39	АО «Райффайзенбанк»	3292	458 267 886	Да
40	АО «Россельхозбанк»	3349	590 380 035	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 661 086	Да
42	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	116 325 785	Нет
43	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да
44	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 630 605	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	60 462 802	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 732 409	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	174 755 822	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 681 225	Да
7	АО «Почта Банк»	650	68 398 299	Да
8	ПАО «Совкомбанк»	963	332 441 519	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	863 624 692	Да
11	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	17 944 615	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
14	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	13 013 298	Да
15	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	395 985 830	Да
16	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	389 089 184	Да
17	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 857 400	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
19	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	94 598 313	Да
20	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 061 910	Да
21	АО Ингосстрах Банк	2307	14 779 151	Да
22	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	43 311 876	Да
23	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	265 257 501	Да
24	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 646 049	Да
25	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 103 575	Да
26	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	95 907 205	Да
27	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	96 631 378	Да
28	АО «Тинькофф Банк»	2673	242 758 474	Да
29	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	27 031 180	Да
30	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 584 350	Да
31	АО «ОТП Банк»	2766	45 782 258	Да
32	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
33	АО «БАНК СГБ»	2816	5 808 149	Да
34	АО «Экспобанк»	2998	38 712 338	Да
35	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	578 012 597	Да
36	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
37	Банк «ВБРР» (АО)	3287	175 174 879	Да
38	АО «Райффайзенбанк»	3292	458 267 886	Да
39	АО «Россельхозбанк»	3349	590 380 035	Да
40	Банк «РЕСО Кредит» (АО)	3450	7 661 086	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	116 325 785	Нет
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 630 605	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.



ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	60 462 802	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 732 409	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	174 755 822	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 681 225	Да
7	АО «Почта Банк»	650	68 398 299	Да
8	ПАО «Совкомбанк»	963	332 441 519	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	863 624 692	Да
11	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	17 944 615	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
14	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	13 013 298	Да
15	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	395 985 830	Да
16	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	98 896 358	Да
17	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	389 089 184	Да
18	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 857 400	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
20	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	94 598 313	Да
21	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 061 910	Да
22	АО Ингосстрах Банк	2307	14 779 151	Да
23	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	43 311 876	Да
24	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	265 257 501	Да
25	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 646 049	Да
26	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 103 575	Да
27	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	95 907 205	Да
28	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	96 631 378	Да
29	АО «Тинькофф Банк»	2673	242 758 474	Да
30	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	27 031 180	Да
31	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 584 350	Да
32	АО «ОТП Банк»	2766	45 782 258	Да
33	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
34	АО «БАНК СГБ»	2816	5 808 149	Да
35	АО «Экспобанк»	2998	38 712 338	Да
36	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	578 012 597	Да
37	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
38	Банк «ВБРР» (АО)	3287	175 174 879	Да
39	АО «Райффайзенбанк»	3292	458 267 886	Да
40	НКО АО НРД <sup>2</sup>	3294	50 193 369	Нет
41	АО «Россельхозбанк»	3349	590 380 035	Да
42	Банк «РЕСО Кредит» (АО)	3450	7 661 086	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
43	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	116 325 785	Нет
44	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да
45	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 630 605	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 732 409	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	174 755 822	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	332 441 519	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	863 624 692	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	395 985 830	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	98 896 358	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	389 089 184	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
14	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	43 311 876	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	265 257 501	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	95 907 205	Да
17	АО “Тинькофф Банк”	2673	242 758 474	Да
18	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
19	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	578 012 597	Да
20	Банк “ВБРР” (АО)	3287	175 174 879	Да
21	АО “Райффайзенбанк”	3292	458 267 886	Да
22	АО “Россельхозбанк”	3349	590 380 035	Да
23	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да
24	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	8 630 605	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

28 февраля 2024 года

№ ОД-321

**ПРИКАЗ**  
**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций**  
**у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк “Гефест” ООО КБ “Гефест” (Тверская область, г. Кимры)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 28.02.2024 лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” (регистрационный номер Банка России – 1046, дата регистрации – 30.11.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест”.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

28 февраля 2024 года

№ ОД-322

**ПРИКАЗ**  
**О назначении временной администрации по управлению**  
**кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк “Гефест” ООО КБ “Гефест” (Тверская область, г. Кимры)**  
**в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” (регистрационный номер – 1046, дата регистрации – 30.11.1990) приказом Банка России от 28 февраля 2024 года № ОД-321

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 28 февраля 2024 года временную администрацию по управлению кредитной организацией (далее – временная администрация) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Возложить функции временной администрации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест”.

4. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий,

определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

5. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

## СООБЩЕНИЕ

### государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации КИВИ Банк (АО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 21 февраля 2024 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) (далее — КИВИ Банк (АО), банк), г. Москва, регистрационный номер Банка России — 2241, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 21 февраля 2024 г. № ОД-266.

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

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

Выплата возмещения вкладчикам КИВИ Банка (АО) начнется **29 февраля 2024 г.**

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) для физического или юридического лица и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться через **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / КИВИ Банк (АО)”**). Кроме того, **информацию о перечне подразделений банка-агента**, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **ПАО “БАНК УРАЛСИБ” — 8 (800) 250-57-57, 8 (800) 200-55-20, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения в любое указанное на сайте Агентства подразделение банка-агента.

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

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **6 месяцев**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

**Вкладчики КИВИ Банка (АО), проживающие вне населенных пунктов**, где расположены осуществляющие выплату возмещения подразделения банка-агента, или **имеющие право на выплату возмещения в повышенном размере** при наличии особых обстоятельств, предусмотренных статьями 13.3–13.8 Закона о страховании вкладов, или **имеющие право на выплату возмещения по счетам эскроу**, предусмотренным статьями 13.1 и 13.2 Закона о страховании вкладов, **вправе направить заявления** о выплате возмещения в Агентство **по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Бланки соответствующих заявлений размещены на сайте Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

В случае, если сумма возмещения составляет более 15 000,00 руб. и в заявлении о выплате возмещения указан банковский счет лица, не являющегося заявителем или вкладчиком, подлинность подписи на данном заявлении, направляемом по почте, должна быть засвидетельствована нотариусом (в случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления). К заявлению о выплате возмещения при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

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

#### **Внимание вкладчиков КИВИ Банка (АО)!**

С **29 февраля 2024 г.** вкладчики банка смогут воспользоваться сервисами Агентства, размещенными в федеральной государственной информационной системе “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее – портал Госуслуг), предоставляющими возможность получить:

- выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по счетам (вкладам);
- справку о выплаченных суммах и счетах (вкладах), по которым осуществлялось возмещение.

Указанные выше услуги предоставляются Агентством в электронном виде в режиме реального времени и доступны физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, зарегистрированным на портале Госуслуг и имеющим подтвержденную учетную запись.

Для получения вышеуказанных услуг Агентства на портале Госуслуг вкладчики могут воспользоваться баннером, размещенным на главной странице сайта Агентства, либо выбрать соответствующую услугу Агентства непосредственно на портале Госуслуг (<https://www.gosuslugi.ru/structure/347843344>).

С **19 марта 2024 г.** вкладчики смогут также обратиться с заявлением о выплате возмещения **в электронной форме** (без посещения банка-агента или Агентства) через портал Госуслуг или сайт Агентства.

Для владельцев КИВИ-кошельков на сайте Агентства размещена информация о порядке предъявления их требований к банку, так как денежные средства, размещенные в КИВИ-кошельках, являются электронными денежными средствами и в соответствии с пунктом 5 части 2 статьи 5 Закона о страховании вкладов страхованию не подлежат (<https://www.asv.org.ru/news/898834>).

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на портале Госуслуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика – физического лица или правопреемника вкладчика – юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению МИ ФНС по ЦОД, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 26.02.2024 за № 2242100032964 о государственной регистрации кредитной организации коммерческий банк “Объединенный банк Республики” (общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1022100000120) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 16.02.2024 № ОД-245 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации коммерческий банк “Объединенный банк Республики” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 1016).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 22 по 29 февраля 2024 года

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.02.2024	26.02.2024	27.02.2024	28.02.2024	29.02.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	15,71	15,68	15,65	15,65	15,73	15,68	-0,02
от 2 до 7 дней	15,45	15,52		15,70	15,89	15,64	0,06
от 8 до 30 дней		16,97			16,93	16,95	-0,29
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.02.2024	26.02.2024	27.02.2024	28.02.2024	29.02.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	15,69	15,65	15,62	15,62	15,72	15,66	-0,02
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.02.2024	26.02.2024	27.02.2024	28.02.2024	29.02.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,00			15,65		15,83	-0,09
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 16.02.2024 по 21.02.2024, 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 России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	27.02	28.02	29.02	01.03	02.03
1 австралийский доллар	60,7389	60,2326	59,8895	59,2201	59,4582
1 азербайджанский манат	54,4895	54,1426	54,0407	53,4366	53,7256
100 армянских драмов	22,9049	22,7597	22,7219	22,4768	22,6084
1 белорусский рубль	28,5822	28,4697	28,3626	28,2303	28,2933
1 болгарский лев	51,3120	51,0700	50,9928	50,1999	50,5555
1 бразильский реал	18,5829	18,4765	18,5325	18,3320	18,3290
100 венгерских форинтов	25,7906	25,6786	25,3586	25,0254	25,0889
1000 вон Республики Корея	69,5906	69,1529	68,8881	68,2255	68,5945
10 000 вьетнамских донгов	38,5903	38,3287	38,2740	37,8478	38,0525
1 гонконгский доллар	11,8607	11,7852	11,7585	11,6271	11,6870
1 грузинский лари	34,9160	34,7003	34,5867	34,1435	34,3372
1 датская крона	13,4628	13,3997	13,3778	13,1719	13,2650
1 дирхам ОАЭ	25,2232	25,0626	25,0154	24,7358	24,8696
1 доллар США	92,6321	92,0425	91,8692	90,8423	91,3336
1 евро	100,1776	99,9214	99,4500	98,5447	98,7225
10 египетских фунтов	29,9842	29,7927	29,7366	29,4042	29,5633
10 индийских рупий	11,1555	11,0934	11,0839	10,9549	11,0191
10 000 индонезийских рупий	59,4215	58,8695	58,6836	57,9610	58,1187
100 казахстанских тенге	20,5904	20,4557	20,4659	20,1286	20,2689
1 канадский доллар	68,6469	68,1040	67,9456	66,9238	67,3055
1 катарский риал	25,4484	25,2864	25,2388	24,9567	25,0916
10 киргизских сомов	10,3581	10,2921	10,2727	10,1590	10,2163
1 китайский юань	12,7809	12,7357	12,7085	12,5675	12,6316
10 молдавских леев	51,7036	51,4388	51,4518	50,9563	51,3099
1 новозеландский доллар	57,1123	56,7028	56,4490	55,3366	55,5993
1 новый туркменский манат	26,4663	26,2979	26,2483	25,9549	26,0953
10 норвежских крон	88,1178	87,3998	87,2477	85,6179	86,0404
1 польский злотый	23,2884	23,1950	23,0122	22,8230	22,8780
1 румынский лей	20,2064	20,1032	19,9911	19,8246	19,8620
1 СДР (специальные права заимствования)	122,9385	122,2573	122,0501	120,4932	121,2508
100 сербских динаров	85,5569	85,2303	84,9041	83,9991	84,3029
1 сингапурский доллар	68,8817	68,4789	68,2839	67,5608	67,8858
10 таджикских сомони	84,5407	83,9819	83,8391	82,9247	83,3541
10 тайландских батов	25,7422	25,6427	25,5722	25,2791	25,4343
10 турецких лир	29,8499	29,6223	29,5383	29,1646	29,2850
10 000 узбекских сумов	74,1650	73,7467	73,4953	72,7615	73,0856
10 украинских гривен	24,1527	24,0094	23,9088	23,7759	24,0041
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	117,4297	116,7467	116,5177	114,9428	115,5370

	Дата				
	27.02	28.02	29.02	01.03	02.03
10 чешских крон	39,5965	39,3748	39,3663	38,7519	38,9865
10 шведских крон	89,9708	89,4424	89,2029	87,7254	88,1658
1 швейцарский франк	105,2638	104,6532	104,2310	103,4533	103,1785
10 южноафриканских рэндов	47,9385	47,8302	47,8645	47,2755	47,5006
100 японских иен	61,6274	61,1375	61,0629	60,3203	60,7271

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
27.02.2024	6038,13	67,65	2692,28	2897,78
28.02.2024	5998,96	66,61	2621,88	2846,78
29.02.2024	6010,85	66,96	2637,62	2853,24
01.03.2024	5936,07	65,26	2581,85	2681,15
02.03.2024	6013,98	65,60	2604,62	2795,49

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 21 февраля 2024 года  
Регистрационный № 77315

2 октября 2023 года

№ 210-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах

Настоящая Инструкция на основании частей второй и третьей статьи 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 6 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, абзаца первого пункта 2 статьи 11 Федерального закона от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” устанавливает порядок проведения Банком России проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция применяется Банком России:

при проведении проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений, в том числе акционеров и лиц, указанных в пунктах 19–22 статьи 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее при совместном упоминании — поднадзорные лица);

при направлении поднадзорным лицам по результатам проверок их деятельности обязательных для исполнения предписаний Банка России.

1.2. Проверки деятельности поднадзорных лиц проводятся в рамках контроля и надзора за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, контроля и надзора в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов, а также в рамках контроля исполнения поднадзорными лицами предписаний Банка России.

1.3. Банк России в отношении поднадзорных лиц проводит дистанционные проверки отдельных сведений.

Банк России в отношении эмитентов проводит выездные проверки деятельности эмитентов, выездные проверки на общем собрании акционеров, проводимом эмитентом в очной форме (далее при совместном упоминании — выездные проверки).

1.4. Банк России и поднадзорные лица в связи с проведением проверок осуществляют обмен документами (их копиями) и информацией:

в форме электронных документов через личный кабинет, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании статей 73<sup>1</sup> и 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (при наличии доступа к личному кабинету), за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией;

на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации).

#### Глава 2. Права и обязанности уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении проверок

2.1. При проведении дистанционной проверки отдельных сведений уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право осуществлять следующие действия:

направлять в адрес поднадзорных лиц запросы и (или) предписания Банка России о представлении документов (информации);

направлять коммерческим и некоммерческим организациям, их должностным лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам предписания Банка России о представлении документов (информации) в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 11 Федерального закона от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”;

проводить анализ полученных и имеющихся материалов;

проводить анализ информации о деятельности поднадзорных лиц из открытых источников.

2.2. При проведении дистанционной проверки отдельных сведений уполномоченные представители (служащие) Банка России обязаны уведомлять лицо, направившее обращение, содержащее сведения о возможных нарушениях поднадзорным лицом требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, о результатах проведения проверки отдельных сведений в случае, если проверка проводится на основании обращения, в ответе на указанное обращение.

2.3. При проведении выездной проверки руководитель и члены рабочей группы Банка России, создаваемой в соответствии с пунктом 4.4 настоящей Инструкции (далее — рабочая группа), имеют право осуществлять следующие действия:

получать доступ в места осуществления деятельности эмитента, получать документы, касающиеся деятельности эмитента;

требовать (запрашивать) от эмитента необходимые для проведения проверки документы, касающиеся деятельности эмитента, снимать с них копии, направлять эмитенту предписания Банка России о представлении документов (информации);

требовать от эмитента предоставления членам рабочей группы рабочих мест, оборудованных техническими средствами, необходимыми для проведения проверки, в отдельном служебном помещении эмитента;

получать заверенные подписью лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или уполномоченного им должностного лица эмитента (далее при совместном упоминании — уполномоченный представитель эмитента) копии документов, касающихся деятельности эмитента, для приобщения к материалам проверки;

получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности эмитента, касающимся предмета выездной проверки;

получать доступ в режиме просмотра к информационным системам эмитента;

получать информацию, касающуюся деятельности эмитента, из информационных систем эмитента и других организаций, привлеченных эмитентом для исполнения его обязательств по договору, в электронном виде.

2.4. При проведении выездной проверки на общем собрании акционеров, проводимом эмитентом в очной форме (далее — выездная проверка на общем собрании акционеров), руководитель и члены рабочей группы имеют право, помимо действий,

указанных в пункте 2.3 настоящей Инструкции, осуществлять следующие действия:

наблюдать за этапами проведения общего собрания акционеров, при этом руководитель и члены рабочей группы не вправе участвовать в общем собрании акционеров, в том числе выступать по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, высказывать мнения, замечания и предложения по вопросам, связанным с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров;

присутствовать при проверке полномочий и регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, при определении кворума общего собрания акционеров, при голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, при подсчете голосов и подведении итогов голосования на общем собрании акционеров;

получать документы и сведения (протоколы, справки, письменные объяснения, аудиозаписи, видеозаписи, стенограммы и другие документы), связанные с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров, на котором осуществляется проверка, как на бумажном носителе, так и в электронном виде, их копии (для документов на бумажном носителе);

получать от уполномоченного представителя эмитента, председательствующего на общем собрании акционеров, работников эмитента, лица, уполномоченного на проведение общего собрания акционеров на основании решения суда, устные разъяснения по существу вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров, на котором осуществляется выездная проверка на общем собрании акционеров;

вести аудиозапись и (или) видеозапись, осуществлять фотосъемку на общем собрании акционеров.

2.5. При проведении выездной проверки руководитель рабочей группы обязан:

знакомить уполномоченного представителя эмитента либо председательствующего на общем собрании акционеров (при невозможности ознакомления уполномоченного представителя эмитента) с его правами и обязанностями при проведении выездной проверки;

выяснять обстоятельства, касающиеся предмета выездной проверки;

обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов, а также их анализ по месту нахождения эмитента или по месту проведения общего собрания акционеров;

обеспечивать соблюдение членами рабочей группы установленного режима работы эмитента.

2.6. Руководитель и члены рабочей группы обязаны обеспечивать сохранность ставших известными им сведений, связанных с деятельностью эмитента, составляющих его коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну.

### Глава 3. **Права и обязанности эмитентов при проведении выездных проверок деятельности эмитентов, выездных проверок на общем собрании акционеров, проводимом эмитентом в очной форме**

3.1. Эмитенты при проведении выездных проверок имеют право представлять в Банк России возражения и (или) замечания по акту выездной проверки, представлять членам рабочей группы разъяснения по существу вопросов, связанных с проведением выездной проверки, а также имеют иные права, предоставленные законодательством Российской Федерации.

3.2. Уполномоченный представитель эмитента, работники эмитента, председательствующий на общем собрании акционеров, которому вручено поручение на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров, обязаны содействовать проведению выездной проверки, в том числе совершать следующие действия по требованию руководителя рабочей группы:

обеспечивать членам рабочей группы беспрепятственный доступ в места осуществления деятельности эмитента;

предоставлять членам рабочей группы рабочие места, оборудованные техническими средствами, необходимыми для проведения проверки, в отдельном служебном помещении эмитента;

обеспечивать членам рабочей группы доступ к документам и информации эмитента, касающимся предмета выездной проверки;

исполнять требования, запросы, предписания Банка России о представлении заверенных подписью уполномоченного представителя эмитента копий документов эмитента, а также иные требования руководителя и членов рабочей группы, предъявленные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.4 настоящей Инструкции.

### Глава 4. **Организация проведения проверок**

4.1. Дистанционные проверки отдельных сведений должны проводиться Банком России в случае поступления в Банк России обращений, содержащих сведения о возможных нарушениях поднадзорными лицами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, и (или) при выявлении в ходе осуществления контроля и надзора за соблюдением поднадзорными лицами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, возможных признаков нарушения указанного законодательства.

4.2. Решение о проведении дистанционной проверки отдельных сведений должно быть оформлено

в виде предписания Банка России о представлении документов (информации) или запроса Банка России о представлении документов (информации).

4.3. Выездные проверки должны проводиться по решению Председателя Банка России (лица, его замещающего), заместителя Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью поднадзорных лиц (лица, его замещающего), руководителя структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью поднадзорных лиц, его заместителя, руководителя территориального подразделения структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью поднадзорных лиц (лица, его замещающего), а также руководителя Главного управления Центрального банка Российской Федерации (лица, его замещающего).

Решение о проведении выездной проверки принимается в случае поступления обращения акционера и (или) инвестора или обращения правоохранительных органов Российской Федерации либо иных государственных органов, содержащего сведения, указывающие на возможное нарушение прав и законных интересов акционеров и (или) инвесторов, рассмотрение которого требует анализа документов (информации) по месту нахождения эмитента, или в случае, если получение документов (информации) невозможно без проведения выездной проверки.

4.4. Для проведения выездной проверки должна быть сформирована рабочая группа в составе не менее двух человек, уполномоченных на проведение выездной проверки, включая руководителя рабочей группы и заместителя (заместителей) руководителя рабочей группы (в случае назначения заместителя (заместителей)).

4.5. Решение о проведении выездной проверки должно быть оформлено в виде поручения на проведение выездной проверки, которое должно составляться на бумажном носителе в двух экземплярах и подписываться должностным лицом, указанным в пункте 4.3 настоящей Инструкции.

Поручение на проведение выездной проверки является документом, подтверждающим полномочия рабочей группы на проведение выездной проверки.

4.6. В поручении на проведение выездной проверки должны содержаться следующие сведения: информация о персональном составе рабочей группы, включая сведения о руководителе и заместителе (заместителях) руководителя рабочей группы (в случае назначения заместителя (заместителей));

дата начала проведения проверки;  
срок проведения проверки;

вид проверки;  
основания проведения проверки;  
вопросы, подлежащие проверке;  
проверяемый период.

Рекомендуемый образец поручения на проведение выездной проверки приведен в приложении 1 к настоящей Инструкции.

4.7. В случаях изменения персонального состава рабочей группы, продления срока проведения выездной проверки должно быть оформлено дополнение к поручению на проведение выездной проверки, которое должно подписываться должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение выездной проверки (лицом, его замещающим). Дополнение к поручению на проведение выездной проверки является неотъемлемой частью поручения на проведение выездной проверки.

Дополнение к поручению на проведение выездной проверки должно составляться на бумажном носителе в двух экземплярах. Рекомендуемый образец дополнения к поручению на проведение выездной проверки приведен в приложении 2 к настоящей Инструкции.

4.8. Срок проведения выездной проверки на общем собрании акционеров не должен превышать срок проведения такого собрания.

Выездная проверка деятельности эмитента должна быть проведена в срок, не превышающий трех месяцев с даты начала проведения выездной проверки деятельности эмитента.

Выездная проверка деятельности эмитента может быть окончена раньше срока, установленного поручением на проведение выездной проверки деятельности эмитента.

4.9. Должностное лицо Банка России (лицо, его замещающее), подписавшее поручение на проведение выездной проверки деятельности эмитента, принимает решение о продлении срока проведения выездной проверки деятельности эмитента, установленного в поручении на проведение выездной проверки деятельности эмитента, не более чем на три месяца при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

выявление в ходе проведения выездной проверки деятельности эмитента информации, требующей дополнительного анализа, не позволяющего в срок окончить выездную проверку деятельности эмитента;

непредставление эмитентом запрашиваемых сведений и документов в установленный требованием о представлении членам рабочей группы документов (далее — требование о представлении документов) срок;

выявление в результате анализа представленных документов необходимости получения дополнительных документов.

4.10. В случае если последний день срока проведения выездной проверки деятельности эмитента приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым в соответствии со статьями 111 и 112 Трудового кодекса Российской Федерации, днем окончания этого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

4.11. Выездная проверка деятельности эмитента должна быть проведена с предварительным уведомлением эмитента.

Уведомление эмитента о проведении выездной проверки деятельности эмитента должно быть составлено на бумажном носителе и подписано должностным лицом Банка России, указанным в пункте 4.3 настоящей Инструкции.

Уведомление эмитента о проведении выездной проверки деятельности эмитента должно осуществляться не позднее трех рабочих дней до даты начала проведения выездной проверки деятельности эмитента, указанной в поручении на проведение выездной проверки деятельности эмитента.

К уведомлению о проведении выездной проверки деятельности эмитента должно прилагаться требование о представлении документов, которые эмитент обязан представить в первый день проведения выездной проверки деятельности эмитента (первый день фактического прибытия членов рабочей группы на место проведения выездной проверки деятельности эмитента). Требование о представлении документов должно составляться на бумажном носителе. Рекомендуемый образец требования о представлении документов приведен в приложении 3 к настоящей Инструкции.

В случае продления срока проведения выездной проверки деятельности эмитента в соответствии с пунктом 4.9 настоящей Инструкции уведомление эмитента о продлении срока выездной проверки деятельности эмитента должно осуществляться в порядке, установленном настоящим пунктом, в срок не позднее чем за пять рабочих дней до даты окончания срока выездной проверки деятельности эмитента, установленного первоначально.

## **Глава 5. Проведение выездных проверок деятельности эмитентов, выездных проверок на общем собрании акционеров, проводимом эмитентом в очной форме**

5.1. Началом проведения выездной проверки является момент вручения руководителем рабочей группы уполномоченному представителю эмитента первого экземпляра поручения на проведение выездной проверки.

5.2. Началом проведения выездной проверки на общем собрании акционеров в случае отсутствия уполномоченного представителя эмитента на общем собрании акционеров является момент

вручения руководителем рабочей группы первого экземпляра поручения на проведение выездной проверки председательствующему на общем собрании акционеров.

5.3. В случае невозможности вручения поручения на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров уполномоченному представителю эмитента или председательствующему на общем собрании акционеров до начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, началом проведения выездной проверки на общем собрании акционеров является момент ознакомления с поручением на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров лица, выполняющего функции, связанные с проверкой полномочий и регистрацией лиц, участвующих в таком собрании, разъяснением вопросов, возникающих в связи с реализацией права голоса на таком собрании, разъяснением порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечением установленного порядка голосования и права на участие в голосовании, подсчетом голосов и подведением итогов голосования, составлением протокола об итогах голосования (далее — лицо, выполняющее функции счетной комиссии).

Факт ознакомления лица, выполняющего функции счетной комиссии, на общем собрании акционеров с поручением на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров удостоверяется подписью такого лица на двух экземплярах поручения на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров.

5.4. В случае если началом проведения выездной проверки на общем собрании акционеров является ознакомление лица, выполняющего функции счетной комиссии, на общем собрании акционеров с поручением на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров, руководитель рабочей группы должен вручить первый экземпляр поручения на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров уполномоченному представителю эмитента или председательствующему на общем собрании акционеров (в случае отсутствия уполномоченного представителя эмитента на общем собрании акционеров) во время (в день) проведения общего собрания акционеров, а при невозможности такого вручения руководитель рабочей группы должен направить первый экземпляр поручения на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу эмитента в пределах его места нахождения, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (далее — адрес эмитента), не позднее трех рабочих дней с даты проведения общего собрания акционеров.

5.5. Факт получения уполномоченным представителем эмитента (председательствующим на общем собрании акционеров) поручения на проведение выездной проверки удостоверяется на его втором экземпляре подписью уполномоченного представителя эмитента, а в случае его отсутствия на общем собрании акционеров — подписью председательствующего на общем собрании акционеров. В случае отказа от получения уполномоченным представителем эмитента и (или) председательствующим на общем собрании акционеров поручения на проведение выездной проверки руководитель рабочей группы должен проставить и удостоверить подписью на двух экземплярах поручения на проведение выездной проверки отметки “от получения (приема) поручения на проведение выездной проверки отказался” и (или) “от удостоверения факта получения (приема) поручения на проведение выездной проверки отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) лица, отказавшегося от получения поручения на проведение выездной проверки, и даты отказа.

5.6. Рабочая группа должна приобщить второй экземпляр поручения на проведение выездной проверки к материалам выездной проверки.

5.7. Факт получения рабочей группой необходимых для проведения проверки документов, касающихся деятельности эмитента, от уполномоченного представителя эмитента для приобщения их к материалам выездной проверки подтверждается актом приема-передачи документов, составленным и подписанным членом рабочей группы, получившим документы, в двух экземплярах. Рекомендуемый образец акта приема-передачи документов приведен в приложении 4 к настоящей Инструкции.

5.8. Наличие сведений, содержащих коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну (за исключением сведений, содержащих государственную тайну), персональных данных в документах, необходимых для проведения выездной проверки, не может служить основанием для отказа в их представлении членам рабочей группы.

## Глава 6. **Воспрепятствование проведению выездных проверок деятельности эмитентов, выездных проверок на общем собрании акционеров, проводимом эмитентом в очной форме**

6.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) уполномоченным представителем эмитента, работниками эмитента, председательствующим на общем собрании акционеров, которому вручено поручение на проведение выездной проверки на общем собрании акционеров, обязанностей по содействию в проведении выездной проверки (далее — воспрепятствование



проведению выездной проверки) руководителем рабочей группы составляется акт о воспрепятствовании проведению выездной проверки.

6.2. Акт о воспрепятствовании проведению выездной проверки должен составляться руководителем рабочей группы на бумажном носителе в двух экземплярах. Рекомендуемый образец акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки приведен в приложении 5 к настоящей Инструкции.

6.3. Руководитель рабочей группы не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки, должен вручить уполномоченному представителю эмитента первый экземпляр акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки или направить его по адресу эмитента заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4. В случае вручения руководителем рабочей группы уполномоченному представителю эмитента первого экземпляра акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки уполномоченный представитель эмитента удостоверяет факт получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки своей подписью на втором экземпляре такого акта.

6.5. В случае если уполномоченный представитель эмитента отказался от получения (приема) первого экземпляра акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки и (или) проставления подписи, удостоверяющей факт получения (приема) экземпляра акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки, руководитель рабочей группы обязан осуществить следующие действия:

проставить на двух экземплярах акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки отметки “от получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки отказался” и (или) “от удостоверения факта получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) лица, отказавшегося от получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки и (или) от удостоверения факта получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки, и даты отказа и удостоверить указанные отметки своей подписью;

направить по адресу эмитента заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении первый экземпляр акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки.

6.6. Составление акта о воспрепятствовании проведению выездной проверки не является основанием для обязательного приостановления или прекращения выездной проверки.

## Глава 7. Оформление результатов проверки

7.1. Результаты выездных проверок должны фиксироваться рабочей группой в акте выездной проверки, который должен составляться на бумажном носителе в трех экземплярах.

Рекомендуемый образец акта выездной проверки приведен в приложении 6 к настоящей Инструкции.

В случае если дистанционная проверка отдельных сведений проводится на основании поступившего в Банк России обращения, содержащего сведения о возможных нарушениях поднадзорным лицом требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, результаты дистанционной проверки отдельных сведений должны фиксироваться в ответе на соответствующее обращение.

7.2. Рабочая группа должна составить акт выездной проверки деятельности эмитента в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты окончания срока проведения выездной проверки деятельности эмитента.

Рабочая группа должна составить акт выездной проверки на общем собрании акционеров в срок, не превышающий пяти рабочих дней с даты окончания выездной проверки на общем собрании акционеров.

Протокол общего собрания акционеров и иные необходимые документы запрашиваются у эмитента предписанием или запросом Банка России о представлении документов (информации) или посредством вручения на общем собрании акционеров уполномоченному представителю эмитента требования о представлении документов. При невозможности вручения требования о представлении документов уполномоченному представителю эмитента требование о представлении документов вручается председательствующему на общем собрании акционеров. Требование о представлении документов должно составляться на бумажном носителе. В случае запроса документов у эмитента акт о проведении выездной проверки на общем собрании акционеров должен составляться в срок, не превышающий трех рабочих дней после получения от эмитента запрошенных документов.

7.3. Акт выездной проверки должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

7.3.1. В вводной части акта выездной проверки должны содержаться следующие сведения:

дата и место составления акта выездной проверки;

полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер,

идентификационный номер налогоплательщика, адрес эмитента, адрес места фактического нахождения эмитента;

обстоятельства проведения и оформления результатов выездной проверки с указанием фактов воспрепятствования проведению, и (или) приостановления, и (или) прекращения выездной проверки (если такие факты были), составления актов выездной проверки;

персональный состав рабочей группы, проводившей выездную проверку.

7.3.2. Структура аналитической части акта выездной проверки определяется перечнем проверенных вопросов деятельности эмитента.

Аналитическая часть акта выездной проверки должна содержать:

описание выявленных нарушений в деятельности эмитента или на общем собрании акционеров с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены эмитентом (при наличии);

сведения об устранении эмитентом на дату окончания выездной проверки выявленных нарушений в деятельности эмитента или на общем собрании акционеров (при наличии).

В аналитической части акта выездной проверки должны отражаться выводы рабочей группы по результатам выездной проверки.

7.3.3. Заключительная часть акта выездной проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах выездной проверки.

7.4. В случае выявления в ходе выездной проверки нарушений эмитентом законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, копии полученных рабочей группой в ходе проведения выездной проверки документов, содержащих сведения о выявленных нарушениях, заверенные уполномоченным представителем эмитента, должны прилагаться к акту выездной проверки.

## **Глава 8. Ознакомление эмитента с актом выездной проверки деятельности эмитента, выездной проверки на общем собрании акционеров, проводимом эмитентом в очной форме**

8.1. Руководитель рабочей группы в срок, не превышающий пяти рабочих дней с даты составления акта выездной проверки, должен направить первый и второй экземпляры акта выездной проверки с сопроводительным письмом по адресу эмитента заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или передать

их уполномоченному представителю эмитента нарочным с отметкой о вручении.

8.2. Факт ознакомления уполномоченного представителя эмитента с актом выездной проверки удостоверяется отметкой “с актом ознакомлен” и собственноручной подписью уполномоченного представителя эмитента на втором экземпляре акта выездной проверки, который затем направляется в Банк России заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении и описью вложения либо передается в экспедицию Банка России в течение десяти рабочих дней с даты получения эмитентом акта выездной проверки.

В случае если уполномоченный представитель эмитента отказался от подписания акта выездной проверки либо не представил его в Банк России по истечении сорока пяти календарных дней с даты направления Банком России акта выездной проверки, на третьем экземпляре акта выездной проверки руководитель рабочей группой должен проставить отметки “от подписания акта выездной проверки отказался” и (или) “не представил в Банк России акт выездной проверки по истечении сорока пяти календарных дней с даты направления Банком России акта выездной проверки” с указанием наименования эмитента, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) уполномоченного представителя эмитента, даты отказа (в случае отказа), которые удостоверяются подписью руководителя рабочей группы.

8.3. В случае несогласия с фактами, изложенными в акте выездной проверки, эмитент вправе приложить к нему письменные возражения по акту выездной проверки в целом или по его отдельным положениям, а также документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений.

8.4. Возражения по акту выездной проверки (при наличии), поступившие в Банк России до истечения срока ознакомления с актом выездной проверки, установленного абзацем первым пункта 8.2 настоящей Инструкции, являются неотъемлемой частью акта выездной проверки.

## **Глава 9. Применение Банком России мер в виде предписаний к эмитентам и участникам корпоративных отношений при выявлении нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах**

9.1. В случае выявления при проведении проверок в соответствии с настоящей Инструкцией нарушений поднадзорным лицом законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных

актов Банка России, Банком России к поднадзорному лицу применяются следующие меры:

направление поднадзорному лицу предписания Банка России об устранении нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, и (или) об осуществлении мер, устраняющих выявленное Банком России нарушение;

направление поднадзорному лицу предписания Банка России о принятии мер, направленных на недопущение выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, в том числе нормативных актов Банка России, в дальнейшей деятельности поднадзорного лица.

9.2. Поднадзорное лицо, которому адресовано предписание Банка России, обязано исполнить его в указанный в предписании Банка России срок. Срок для исполнения предписания устанавливается Банком России в пределах от одного до тридцати рабочих дней с даты получения предписания. В случае если для устранения нарушений необходимо внести изменения в устав поднадзорного лица или иные документы, утверждаемые общим собранием поднадзорного лица, срок для исполнения предписания устанавливается в пределах от тридцати до девяноста рабочих дней с даты получения предписания.

В случае если предписание Банка России содержит требование о представлении отчета об исполнении указанного предписания, поднадзорное лицо обязано представить в Банк России отчет об исполнении предписания Банка России с приложением документов, подтверждающих исполнение указанных в предписании Банка России требований, в срок, предусмотренный предписанием Банка России.

9.3. В документах, подтверждающих исполнение указанных в предписании Банка России требований, приложенных к отчету об исполнении предписания Банка России, представленных на бумажном носителе и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы с указанием на оборотной стороне последнего листа цифрами и прописью общего количества пронумерованных листов, проставлением подписи уполномоченного представителя эмитента с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и даты проставления подписи.

9.4. В случае поступления от поднадзорного лица, которому было направлено предписание Банка России, включая предписание Банка России о представлении документов (информации), до истечения срока исполнения указанного предписания заявления о продлении срока исполнения предписания Банка России или отдельных содержащихся в нем требований с указанием причин продления Банк России должен принять решение о продлении или мотивированное решение об отказе в продлении срока исполнения указанного предписания Банка России или отдельных содержащихся в нем требований, о чем должен уведомить поднадзорное лицо в течение пяти рабочих дней после дня поступления в Банк России такого заявления.

9.5. В случае принятия решения о продлении срока исполнения предписания Банка России поднадзорному лицу, которому было направлено указанное предписание, должно направляться письмо Банка России с указанием даты (порядка определения даты), до которой продлен срок исполнения предписания Банка России или его части.

Письмо Банка России о продлении срока исполнения предписания Банка России или его части может быть направлено поднадзорному лицу после истечения срока исполнения предписания.

9.6. Заявление о продлении срока исполнения предписания Банка России или отдельных содержащихся в нем требований, направленное поднадзорным лицом за пределами срока, предусмотренного пунктом 9.2 настоящей Инструкции, Банк России должен оставить без рассмотрения, о чем должен письменно уведомить поднадзорное лицо.

## Глава 10. **Заключительные положения**

10.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования\*.

10.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившим силу Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3795-У "О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений и порядке применения Банком России иных мер в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов"<sup>1</sup>.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.02.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2015 года, регистрационный № 40144.

**Приложение 1**к Инструкции Банка России  
от 2 октября 2023 года № 210-И“О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов  
и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер  
в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства  
Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах”

Рекомендуемый образец

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер налогоплательщика эмитента)

в связи с \_\_\_\_\_  
(основание проведения проверки)

по вопросу (вопросам) \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” рабочей группе в составе:руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)заместитель (заместители)  
руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)поручается провести \_\_\_\_\_ проверку в отношении  
(вид проверки)\_\_\_\_\_  
(наименование эмитента)

Руководитель и члены рабочей группы являются уполномоченными представителями Банка России, наделенными в соответствии со статьей 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, иными федеральными законами и нормативными правовыми актами соответствующими полномочиями по проведению выездной проверки, на основании настоящего поручения.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа эмитента, уполномоченное им должностное лицо эмитента, работники эмитента, иные лица, которым вручено поручение, обязаны содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Проверяемый период \_\_\_\_\_.

Дата начала проведения проверки \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Дата окончания проведения проверки \_\_\_\_\_ 20\_\_ года включительно.

Должностное лицо Банка России \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)М.П. Банка России  
(подразделения Банка России)

Поручение получено \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный представитель эмитента  
(председательствующий на общем собрании акционеров) \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)

**Приложение 2**к Инструкции Банка России  
от 2 октября 2023 года № 210-И“О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов  
и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер  
в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства  
Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах”

Рекомендуемый образец

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное  
фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер  
налогоплательщика эмитента)в связи с \_\_\_\_\_  
(основание проведения проверки)

по вопросу (вопросам) \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном  
банке Российской Федерации (Банке России)” рабочей группе в составе:руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)заместитель (заместители)  
руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)поручается провести \_\_\_\_\_ проверку в отношении  
(вид проверки)\_\_\_\_\_  
(наименование эмитента)Руководитель и члены рабочей группы являются уполномоченными представителями Банка России,  
наделенными в соответствии со статьей 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Цен-  
тральном банке Российской Федерации (Банке России)”, иными федеральными законами и нормативными  
правовыми актами полномочиями по проведению выездной проверки, на основании настоящего поручения.Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа  
эмитента, уполномоченное им должностное лицо эмитента, работники эмитента, иные лица, которым  
вручено поручение на проведение выездной проверки, обязаны содействовать руководителю и членам  
рабочей группы в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.Настоящее дополнение к поручению на проведение выездной проверки является неотъемлемой  
частью поручения на проведение выездной проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_.

Срок проведения выездной проверки продлен до \_\_\_\_\_ 20\_\_ года включительно.

Должностное лицо Банка России \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)М.П. Банка России  
(подразделения Банка России)

Поручение получено \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный представитель эмитента  
(председательствующий на общем  
собрании акционеров) \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)

**Приложение 3**к Инструкции Банка России  
от 2 октября 2023 года № 210-И“О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов  
и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер  
в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства  
Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах”

Рекомендуемый образец

**ТРЕБОВАНИЕ О ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ**

В связи с проведением выездной проверки на основании поручения на проведение выездной  
проверки \_\_\_\_\_ в отношении  
(дата и номер поручения)

\_\_\_\_\_  
(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное  
фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер  
налогоплательщика эмитента)

в соответствии со статьей 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Централь-  
ном банке Российской Федерации (Банке России)” прошу представить рабочей группе в срок  
до \_\_\_\_ 20\_\_ года следующие сведения и документы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(перечень запрашиваемых сведений и документов)

В случае если в требовании прямо не указано, что требуются копии документов, документы пред-  
ставляются в оригиналах (на обозрение). Копии документов представляются пронумерованными и под-  
писанными уполномоченным представителем эмитента.

В случае отсутствия каких-либо затребованных документов прошу представить письменные объяс-  
нения причин непредставления указанных документов.

Руководитель рабочей группы

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

Требование получил

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

**Приложение 4**к Инструкции Банка России  
от 2 октября 2023 года № 210-И“О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов  
и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер  
в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства  
Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах”

Рекомендуемый образец

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ**

Дата составления: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Место составления: \_\_\_\_\_

Мною, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(должность уполномоченного лица Банка России, проводящего выездную проверку)

в связи с проведением выездной проверки на основании поручения на проведение выездной проверки  
\_\_\_\_\_ в отношении  
(дата и номер поручения)(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное  
фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер  
налогоплательщика эмитента)в соответствии со статьей 76<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном  
банке Российской Федерации (Банке России)” получены от \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, инициалы уполномоченного представителя эмитента; наименование проверяемого лица)

следующие документы: \_\_\_\_\_  
(перечень полученных документов с указанием количества листов)Уполномоченное лицо Банка России,  
проводящее выездную проверку\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

Уполномоченный представитель эмитента

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

**Приложение 5**к Инструкции Банка России  
от 2 октября 2023 года № 210-И“О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов  
и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер  
в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства  
Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах”

Рекомендуемый образец

Экз. № \_\_\_\_\_

**АКТ  
О ВОСПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное  
фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер  
налогоплательщика эмитента)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по факту воспрепятствования проведению проверки \_\_\_\_\_

(наименование эмитента)

проводимой в соответствии с поручением на проведение выездной проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_.

Рабочая группа в составе: \_\_\_\_\_

проводила проверку (должна была приступить к проверке) \_\_\_\_\_

(наименование эмитента)

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Для проведения проверки рабочей группе необходимо было \_\_\_\_\_

(получить доступ в здания и другие помещения эмитента, получить рабочие места в отдельном служебном помещении  
эмитента, получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, снять с них копии, получить  
объяснения руководителя и работников эмитента и иное)Лицом, занимающим должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа  
эмитента, уполномоченным им должностным лицом эмитента, работниками эмитента, иными лицами, кото-  
рым вручено поручение на проведение выездной проверки \_\_\_\_\_(было отказано в доступе в здание и (или) иное служебное помещение эмитента; не были предоставлены рабочие  
места в отдельном служебном помещении эмитента; не предоставлены в помещении проверяемого эмитента либо  
по адресу структурного подразделения Банка России, указанному в требовании о представлении документов и оказании  
содействия, документы (информация), объяснения руководителя и работников эмитента, собственноручное объяснение  
уполномоченного представителя эмитента, иное объяснение)что привело к невозможности начала проверки или проведения проверки в целом либо по отдельным  
проверяемым вопросам и иное.

Руководитель рабочей группы

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены рабочей группы:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Акт получен \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Уполномоченный представитель  
эмитента

(подпись)

(инициалы, фамилия)



**Приложение 6**к Инструкции Банка России  
от 2 октября 2023 года № 210-И“О порядке проведения Банком России проверок деятельности эмитентов  
и участников корпоративных отношений и применения к таким лицам мер  
в виде предписаний при выявлении нарушений законодательства  
Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах”

Рекомендуемый образец

Экз. № \_\_\_\_\_

Дата составления: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Место составления: \_\_\_\_\_

**АКТ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ**

(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер налогоплательщика эмитента)

Дата начала выездной проверки: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата окончания выездной проверки: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по результатам \_\_\_\_\_  
(вид выездной проверки)

(наименование эмитента в именительном падеже (полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер эмитента; идентификационный номер налогоплательщика эмитента)

проведенной в соответствии с поручением на проведение выездной проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_.

(отметка о наличии в акте выездной проверки информации, отнесенной к информации ограниченного доступа  
(при необходимости)

Вводная, аналитическая и заключительная части акта выездной проверки

Приложения к акту выездной проверки на \_\_\_\_\_ листах (с указанием перечня прилагаемых документов  
(их копий).

Руководитель рабочей группы

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

Члены рабочей группы:

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

26 февраля 2024 года

№ 6685-У

**УКАЗАНИЕ****О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России**

1. В соответствии с решениями Совета директоров Банка России (протоколы заседаний Совета директоров Банка России от 1 июня 2018 года № 19 и от 16 февраля 2024 года № ПСД-3):

1.1. Процентная ставка по депозитным операциям овернайт, проводимым в соответствии с Условиями проведения Банком России депозитных операций, опубликованными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1,00 процентного пункта.

1.2. Процентная ставка для начисления процентов на досрочно возвращаемую сумму депозита, размещенного в Банке России, устанавливается

в размере, равном процентной ставке по депозитным операциям овернайт, применявшейся в день, за который начисляются указанные проценты.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 26 февраля 2024 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 1 июня 2018 года № 4806-У "О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России"<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

26 февраля 2024 года

№ ОД-295

**ПРИКАЗ****О распределении полномочий по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами рынка коллективных инвестиций, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, репозитариями, операторами платформенных сервисов, кредитными рейтинговыми агентствами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими субъектов рынка коллективных инвестиций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене приказа Банка России от 23.07.2020 № ОД-1151 и приказа Банка России от 31.05.2022 № ОД-1127**

В целях распределения полномочий по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющие компании), акционерными инвестиционными фондами, агентами по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев, государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — специализированные депозитарии), репозитариями (в том числе репозитарием, имеющим статус центрального депозитария или являющимся юридическим лицом, все акции (доли) которого принадлежат центральному депозитарию, и осуществляющим репозитарную деятельность в отношении финансовых сделок (далее — регистратор финансовых транзакций), организаторами торговли, клиринговыми организациями, операторами товарных поставок, небанковскими кредитными организациями — центральными контрагентами, операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов (далее при совместном упоминании — операторы платформенных сервисов), кредитными рейтинговыми агентствами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка,

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.02.2024.

<sup>1</sup> Официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), 4 июня 2018 года.

объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании, специализированные депозитарии и профессиональных участников рынка ценных бумаг, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что с 28 февраля 2024 года:

1.1. Департамент инфраструктуры финансового рынка реализует полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью:

центрального депозитария;

депозитариев и профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг (далее при совместном упоминании — институты учетной инфраструктуры);

специализированных депозитариев;

репозитариев;

регистратора финансовых транзакций;

организаторов торговли (за исключением регулирования допуска ценных бумаг к организованным торгам);

клиринговых организаций;

небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов;

операторов товарных поставок;

операторов платформенных сервисов;

кредитных рейтинговых агентств;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих специализированные депозитарии, институты учетной инфраструктуры.

1.2. Департамент инфраструктуры финансового рынка осуществляет наблюдение за деятельностью администраторов финансовых и товарных индикаторов.

1.3. Департамент инфраструктуры финансового рынка реализует полномочия Банка России по контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

1.4. Департамент инвестиционных финансовых посредников реализует полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью:

негосударственных пенсионных фондов;

государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

управляющих компаний, за исключением управляющих компаний, адрес места нахождения которых Республика Крым, г. Севастополь;

акционерных инвестиционных фондов;

агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность форекс-дилера, деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по инвестиционному консультированию (далее при совместном упоминании — профессиональные участники рынка ценных бумаг);

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих дилеров;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих;

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.

1.5. Департамент инвестиционных финансовых посредников и функционально подчиненные ему Центр надзора за финансовыми посредниками № 1 (г. Санкт-Петербург), Центр надзора за финансовыми посредниками № 2 (г. Нижний Новгород) в соответствии с распределением полномочий реализуют полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью управляющих компаний и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.6. Отделение Республика Крым реализует полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью управляющих компаний, адрес места нахождения которых Республика Крым, г. Севастополь, в том числе в части осуществления управляющими компаниями прекращения паевых инвестиционных фондов и деятельности по доверительному управлению ипотечным покрытием, за исключением осуществления ими деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений, инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов.

1.7. Департамент инвестиционных финансовых посредников осуществляет контроль за прекращением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и связанных с ней обязательств перед клиентами — профессиональными участниками рынка ценных бумаг, имеющими лицензию на осуществление брокерской деятельности и (или) дилерской деятельности и (или) деятельности по управлению ценными бумагами, в отношении которых принято решение об аннулировании лицензии и установлен срок для прекращения обязательств перед клиентами, предусмотренных статьей 39.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1.8. Контроль за прекращением паевого инвестиционного фонда специализированным депозитарием осуществляется Департаментом инвестиционных финансовых посредников, за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

В случае если контроль и надзор за деятельностью управляющей компании паевого инвестиционного фонда в соответствии с настоящим приказом относится к полномочиям Отделения Республика Крым, последнее осуществляет контроль за прекращением такого паевого инвестиционного фонда специализированным депозитарием.

2. Отменить с 28 февраля 2024 года:

приказ Банка России от 23.07.2020 № ОД-1151 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами рынка коллективных инвестиций, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, репозитариями, операторами финансового рынка, кредитными рейтинговыми агентствами, ценовыми центрами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими субъектов рынка коллективных инвестиций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России”;

приказ Банка России от 31.05.2022 № ОД-1127 “О внесении изменений в приказ Банка России от 23 июля 2020 года № ОД-1151”.

3. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя Председателя Банка России Габунию Ф.Г.

Председатель Банка России

**Э.С. Набиуллина**

Организаторам торговли  
Профессиональным участникам  
рынка ценных бумаг  
Операторам информационных систем,  
в которых осуществляется выпуск  
цифровых финансовых активов  
Операторам обмена цифровых  
финансовых активов  
от 29.02.2024 № ИН-018-34/17

## Информационное письмо Банка России об отдельных видах финансовых инструментов и цифровых финансовых активов

В целях защиты прав и интересов инвесторов и поддержания доверия к финансовому рынку Российской Федерации Банк России рекомендует следующее.

1. Организаторам торговли на основании пункта 6 статьи 14 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” рекомендуется отказываться в допуске к организованным торгам ценных бумаг российских и иностранных эмитентов (обязанных по ценным бумагам лиц), права владельцев на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым (размер дохода) либо доходность которых зависят<sup>1</sup> от изменения одного или нескольких показателей, указанных в пункте 5 настоящего информационного письма Банка России, а также ценных бумаг, в соответствии с условиями выпуска которых эмитент (обязанное по ценным бумагам лицо) осуществляет деятельность по оказанию услуг, направленных на обеспечение выпуска цифровой валюты и (или) совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому (далее — ценные бумаги организатора обращения цифровой валюты).

Также организаторам торговли рекомендуется воздерживаться от оказания услуг по проведению организованных торгов, на которых заключаются договоры, предусматривающие одну или несколько из обязанностей, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего информационного письма Банка России.

2. Профессиональным участникам рынка ценных бумаг рекомендуется воздерживаться от предложения клиентам — физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами:

2.1. Приобретать ценные бумаги, права владельцев на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым (размер дохода) либо доходность которых зависят<sup>2</sup> от изменения одного или нескольких показателей, указанных в пункте 5 настоящего информационного письма Банка России.

2.2. Приобретать ценные бумаги организатора обращения цифровой валюты.

2.3. Заключать договоры доверительного управления, допускающие приобретение ценных бумаг, права владельцев на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым (размер дохода) либо доходность которых зависят<sup>3</sup> от изменения одного или нескольких показателей, указанных в пункте 5 настоящего информационного письма Банка России, и вносить в действующие договоры доверительного управления соответствующие изменения.

2.4. Заключать договоры доверительного управления, допускающие приобретение ценных бумаг организатора обращения цифровой валюты, и вносить в действующие договоры доверительного управления соответствующие изменения.

2.5. Заключать договоры, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего информационного письма Банка России.

3. Операторам информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее — ЦФА), рекомендуется не оказывать услуги по организации выпуска, учета и обращения ЦФА, право на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым (размер дохода) либо доходность которых зависят<sup>4</sup> от изменения одного или нескольких показателей,

<sup>1</sup> В соответствии с условиями их выпуска, содержащимися в решении о выпуске указанных ценных бумаг или в документе, составленном в соответствии с личным законом иностранного эмитента (обязанного по ценным бумагам лица) и содержащем данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценными бумагами иностранного эмитента (обязанного по ценным бумагам лица).

<sup>2</sup> См. сноску 1.

<sup>3</sup> См. сноску 1.

<sup>4</sup> В соответствии с условиями, содержащимися в решении о выпуске ЦФА.

указанных в пункте 5 настоящего информационного письма Банка России.

4. Операторам обмена ЦФА рекомендуется не оказывать услуги по организации совершения сделок с ЦФА (в том числе выпущенных в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом), право на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым (размер дохода) либо доходность которых зависят<sup>5</sup> от изменения одного или нескольких показателей, указанных в пункте 5 настоящего информационного письма Банка России.

5. В целях применения настоящего информационного письма Банка России организациям, указанным в пунктах 1—4 настоящего информационного письма Банка России, рекомендуется руководствоваться следующим перечнем показателей:

5.1. Цена (курс) цифровых валют.

5.2. Цена на имущественные права, которые не признаются в соответствии с законодательством Российской Федерации цифровыми правами или ценными бумагами и которые включают: денежные требования; возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам; права участия в капитале непубличного акционерного общества; право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг; право требовать передачи вещи (вещей); право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, прав использования результатов интеллектуальной деятельности; право требовать выполнения работ; право требовать оказания услуг, осуществление, распоряжение или ограничение распоряжения которыми возможны в информационной системе без обращения к третьему лицу.

5.3. Цена на ценные бумаги организатора обращения цифровой валюты.

5.4. Цена на ценные бумаги, права владельцев на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым (размер дохода) либо доходность которых зависят от изменения показателей, указанных в подпунктах 5.1—5.3, 5.5 и 5.6 настоящего пункта.

5.5. Значение (индекс), рассчитываемое (рассчитываемый) на основании показателей, указанных в подпунктах 5.1—5.4, 5.6 настоящего пункта.

5.6. Цена имущественных прав из договоров, в том числе являющихся иностранными финансовыми инструментами, предусматривающими одну или несколько из следующих обязанностей:

обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения показателей, указанных в подпунктах 5.1—5.5 настоящего пункта;

обязанность стороны или сторон договора передать другой стороне цифровые валюты, ценные бумаги, имущественные права, указанные в подпунктах 5.1—5.4 настоящего пункта, или заключить договор о приобретении цифровых валют, ценных бумаг, имущественных прав, указанных в подпунктах 5.1—5.4 настоящего пункта;

обязанность стороны или сторон договора на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать цифровые валюты, ценные бумаги, имущественные права, указанные в подпунктах 5.1—5.4 настоящего пункта;

обязанность стороны или сторон договора заключить договор, предусматривающий одну или несколько из обязанностей, указанных в абзацах втором, третьем или четвертом настоящего подпункта.

С даты опубликования настоящего информационного письма Банка России информационное письмо Банка России об отдельных видах финансовых инструментов от 19.07.2021 № ИН-06-59/52 отменяется.

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

Заместитель  
Председателя Банка России

**Ф.Г. Габуня**

<sup>5</sup> См. сноску 4.