

информационные сообщения	3
официальные документы	7
Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”	7
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2692-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”	12
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2693-У “О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов”	13
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2694-У “О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств”	15
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2695-У “О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств”	17
Указание Банка России от 14.09.2011 № 2696-У “Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации”	18
Указание Банка России от 15.09.2011 № 2697-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”	19
Указание Банка России от 15.09.2011 № 2698-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”	22
Указание Банка России от 15.09.2011 № 2699-У “О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе”	34

Указание Банка России от 15.09.2011 № 2700-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У “О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций”	36
Указание Банка России от 15.09.2011 № 2701-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”	38
Указание Банка России от 15.09.2011 № 2702-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”	39

ПРЕСС-РЕЛИЗ

об Указаниях Банка России от 15 сентября 2011 года № 2697-У, № 2698-У, № 2699-У, № 2700-У, № 2701-У, № 2702-У*

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банком России в целях реализации федеральных законов от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» 15 сентября 2011 года издан ряд нормативных актов:

Указание № 2698-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Этим Указанием:

установлен порядок государственной регистрации и лицензирования деятельности нового вида небанковских кредитных организаций — НКО, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, который предполагает возможность осуществления такой НКО функций оператора электронных денежных средств;

расширен перечень банковских операций, право на осуществление которых могут получить расчетные НКО, — добавлены операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, по кассовому обслуживанию физических лиц;

регламентирован порядок получения банком разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства.

Одновременно с даты вступления в силу этого Указания на основании Указания № 2701-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» не подлежат применению ряд нормативных актов Банка России, регламентировавших порядок открытия (закрытия) зарубежных филиалов банков.

Указанием № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» определен упро-

щенный порядок (в том числе вдвое сокращен срок) замены лицензии Банка России действующим кредитным организациям в связи с внесением Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ редакционных изменений в наименования двух банковских операций. Период для подачи кредитными организациями ходатайства о замене лицензии данным законом не определен. В этой связи подача документов для замены лицензии может быть осуществлена кредитной организацией в удобное для нее время в ходе текущей деятельности. Ограничений на осуществление банковской деятельности на основании лицензии Банка России, содержащей прежнюю редакцию наименований банковских операций, не устанавливается.

Указание № 2702-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации» распространяет установленный Указанием Банка России от 27.03.2007 № 1807-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации» порядок представления и рассмотрения документов при изменении статуса кредитной организации с банка на НКО также на случай изменения вида НКО. Одновременно уточняется, что для получения статуса НКО, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в Банк России необходимо будет дополнительно представить правила осуществления перевода электронных денежных средств.

Указаниями № 2697-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществле-

* Опубликованы в разделе «Официальные документы».

ние банковских операций и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям” и № 2700-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У “О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредитель-

ные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций” вносятся технические изменения, необходимые для реализации вышеперечисленных нормативных актов Банка России.

26.09.2011 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении аукционов прямого РЕПО на срок 3 месяца в IV квартале 2011 года

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике (протокол от 22.09.2011 № 16) Банк России в IV квартале 2011 года проводит аукционы прямого РЕПО на срок 3 месяца в соответствии со следующим графиком:

Дата проведения аукциона	Срок предоставления средств	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
17.10.2011	91 день	19.10.2011	18.01.2012
14.11.2011	91 день	16.11.2011	15.02.2012
19.12.2011	91 день	21.12.2011	21.03.2012

26.09.2011 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении депозитных аукционов в IV квартале 2011 года

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике (протокол от 22.09.2011 № 16) Банк России в IV квартале 2011 года проводит депозитные аукционы с кредитными организациями — резидентами Российской Федерации в соответствии с Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П “О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации” (с изменениями) на следующих условиях:

Дата проведения аукциона	Способ проведения аукциона — АМЕРИКАНСКИЙ			
	дата перечисления средств кредитными организациями	дата возврата средств и уплаты процентов Банком России	срок депозита	максимальная доля неконкурентных заявок
Срок депозита — 1 месяц				
06.10.2011	07.10.2011	07.11.2011	1 месяц (31 календарный день)	50%
13.10.2011	14.10.2011	11.11.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
20.10.2011	21.10.2011	18.11.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
27.10.2011	28.10.2011	25.11.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
03.11.2011	07.11.2011	02.12.2011	1 месяц (25 календарных дней)	50%
10.11.2011	11.11.2011	09.12.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
17.11.2011	18.11.2011	16.12.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
24.11.2011	25.11.2011	23.12.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
01.12.2011	02.12.2011	30.12.2011	1 месяц (28 календарных дней)	50%
08.12.2011	09.12.2011	10.01.2012	1 месяц (32 календарных дня)	50%
15.12.2011	16.12.2011	13.01.2012	1 месяц (28 календарных дней)	50%
22.12.2011	23.12.2011	20.01.2012	1 месяц (28 календарных дней)	50%
29.12.2011	30.12.2011	27.01.2012	1 месяц (28 календарных дней)	50%

К участию в депозитном аукционе принимаются конкурентные и неконкурентные заявки кредитных организаций.

Депозитные аукционы проводятся с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”, Системы электронных торгов ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок.

- Минимальная сумма одной заявки на участие в депозитном аукционе составляет:
- для заявок кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых кредитными организациями с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”, — 10 миллионов рублей;
 - для Договоров-Заявок на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых кредитными организациями Московского региона, — 10 миллионов рублей;
 - для Договоров-Заявок на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых региональными кредитными организациями, — 3 миллиона рублей;
 - для заявок кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации, подаваемых кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, — 1 миллион рублей.

Максимальная начальная процентная ставка по депозиту, которая может быть указана кредитными организациями в заявках на участие в депозитном аукционе, устанавливается в размере, равном максимальной процентной ставке по депозитной операции, проводимой на аукционной основе, установленной Советом директоров Банка России по соответствующему сроку привлечения денежных средств в депозит.

При принятии Советом директоров Банка России решения об изменении максимальной процентной ставки по депозитной операции, проводимой на аукционной основе, вновь установленная процентная ставка применяется с даты, указанной в решении Совета директоров Банка России об изменении величины максимальной процентной ставки по депозитной операции, проводимой на аукционной основе.

Информация об условиях проведения Банком России депозитных аукционов будет размещена на странице Банка России “СВДЕРАУС” в информационной системе Reuters.

26.09.2011 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардных кредитных аукционов в IV квартале 2011 года

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с решением Комитета Банка России по денежно-кредитной политике (протокол от 22.09.2011 № 16), Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (с изменениями) Банк России в IV квартале 2011 года проводит ломбардные кредитные аукционы с кредитными организациями — резидентами Российской Федерации на следующих условиях:

Дата проведения аукциона	Способ проведения аукциона — АМЕРИКАНСКИЙ			
	дата предоставления денежных средств кредитным организациям	дата возврата кредита и уплаты процентов Банку России	срок кредита	максимальная доля неконкурентных заявок
Срок кредита — 1 неделя				
04.10.2011	05.10.2011	12.10.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
11.10.2011	12.10.2011	19.10.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
18.10.2011	19.10.2011	26.10.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
25.10.2011	26.10.2011	02.11.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
01.11.2011	02.11.2011	09.11.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
08.11.2011	09.11.2011	16.11.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
15.11.2011	16.11.2011	23.11.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
22.11.2011	23.11.2011	30.11.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
29.11.2011	30.11.2011	07.12.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
06.12.2011	07.12.2011	14.12.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
13.12.2011	14.12.2011	21.12.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
20.12.2011	21.12.2011	28.12.2011	1 неделя (7 календарных дней)	50%
27.12.2011	28.12.2011	10.01.2012	1 неделя (13 календарных дней)	50%
Срок кредита — 3 месяца				
04.10.2011	05.10.2011	10.01.2012	3 месяца (97 календарных дней)	50%
01.11.2011	02.11.2011	01.02.2012	3 месяца (91 календарный день)	50%
06.12.2011	07.12.2011	07.03.2012	3 месяца (91 календарный день)	50%

К участию в ломбардном кредитном аукционе принимаются конкурентные и неконкурентные заявки кредитных организаций.

Расчет достаточности обеспечения по неконкурентной заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе осуществляется исходя из размера процентной ставки по кредиту овернайт, действующей на начало дня принятия заявки.

Минимальная процентная ставка по кредиту, которая может быть указана кредитными организациями в заявках на участие в ломбардном кредитном аукционе, устанавливается в размере, равном минимальной процентной ставке по ломбардным кредитам на аукционной основе, устанавливаемой Советом директоров Банка России по соответствующему сроку кредита Банка России.

При принятии Советом директоров Банка России решения об изменении минимальной процентной ставки по ломбардным кредитам на аукционной основе вновь установленная процентная ставка применяется с даты, указанной в решении Совета директоров Банка России об изменении величины минимальной процентной ставки по ломбардным кредитам на аукционной основе.

Информация об условиях проведения Банком России ломбардных кредитных аукционов будет размещена на странице Банка России "СBCREDIT" в информационной системе Reuters и передана средствами Системы электронных торгов ММББ.

26.09.2011 г.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 сентября 2011 года
Регистрационный № 21871

15 сентября 2011 года

№ 137-И

ИНСТРУКЦИЯ

Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) Банк России в целях регулирования (ограничения) рисков, принимаемых небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее — платежные НКО), устанавливает обязательные нормативы платежных

НКО (далее — обязательные нормативы), их числовые значения, методики расчета и порядок применения платежными НКО настоящей Инструкции, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов.

Глава 1. Обязательные нормативы платежных НКО

1.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы платежных НКО:

норматив достаточности собственных средств (капитала);
норматив ликвидности.

1.2. При расчете обязательных нормативов платежные НКО должны выполнять пункт 1.3 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076 (“Вестник Банка России” от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66) (далее — Инструкция Банка России № 110-И).

Перечень расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов

вов, приведен в приложении к настоящей Инструкции.

Глава 2. Числовые значения и методики расчета обязательных нормативов

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.1), определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, рассчитывается по формуле:

$$Н1.1 = \frac{К}{О} \times 100\%,$$

где:

К — собственные средства (капитал), определенный в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538 (“Вестник Банка России” от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72);

О — общая сумма обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков на счетах (в части банковских счетов юридических лиц), сгруппированных в код 8845.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 для платежных НКО устанавливается в размере 2 процента.

2.2. Норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности (Н15.1) рассчитывается по формуле:

$$Н15.1 = \frac{Лат_{1,1}}{О} \times 100\%,$$

где:

Лат_{1,1} — сумма ликвидных активов, которые должны быть получены, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат_{1,1}

рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8840, 8841, 8842, 8843, 8844;

О — общая сумма обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков на счетах (в части банковских счетов юридических лиц), сгруппированных в код 8845.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 для платежных НКО устанавливается в размере 100 процентов.

В расчет показателя Лат_{1,1} включаются остатки на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77) (далее — Положение Банка России № 283-П), относятся к I и II категории качества.

Активы II категории качества включаются в расчет показателя Лат_{1,1} за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Глава 3. Порядок применения платежными НКО настоящей Инструкции

3.1. Платежные НКО обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Несоблюдением обязательного норматива признается нарушение платежной НКО числового значения этого норматива по состоянию на любой операционный день.

3.2. Платежная НКО, у которой рассчитываемый как среднее арифметическое значение средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, отчетность по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409102 “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации”, 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации”, 0409134 “Расчет собственных средств

(капитала)”, 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, 0409202 “Отчет о наличном денежном обороте”, 0409250 “Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)”, 0409601 “Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте”, 0409603 “Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них”, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34) (далее — Указание Банка России № 2332-У).

Платежная НКО, у которой рассчитываемый как среднее арифметическое значение средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиарда рублей, раз в полгода (по состоянию на 1 июля и 1 января) представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, отчетность по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409102 “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации”, 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации”, 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”, 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, 0409202 “Отчет о наличном денежном обороте”, 0409250 “Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)”, 0409601 “Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте”, 0409603 “Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них”, установленным Указанием Банка России № 2332-У.

Платежная НКО представляет в территориальное учреждение Банка России отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 110-И платежная НКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенный настоящей Инструкцией, то такая платежная НКО одновременно с отчетностью по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

3.3. Платежная НКО по требованию Банка России или территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью, обязана представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на любой операционный день (операционные дни) по форме отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, а также по формам отчетности 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”, установленным Указанием Банка России № 2332-У.

В случае предъявления Банком России или территориальным учреждением Банка России требования о представлении расчета обязательных нормативов на любой операционный день (операционные дни) собственные средства (капитал), ликвидные активы и величина резервов рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

3.4. Если платежной НКО нарушен обязательный норматив на любой операционный день (операционные дни), информация об этом с указанием обязательного норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется платежной НКО в составе отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, представляемой по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором платежная НКО нарушила обязательный норматив.

3.5. Платежные НКО осуществляют расчет обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

Глава 4. Особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов

4.1. Территориальное учреждение Банка России осуществляет надзор за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов на основании следующих данных:

данных отчетности по формам 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”;

данных, полученных в ходе проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

данных отчетности, представляемой платежными НКО на любой операционный день (операционные дни) по формам отчетности 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”, 0409135 “Информация об обязатель-

ных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”.

4.2. Территориальное учреждение Банка России может устанавливать платежной НКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) в порядке, установленном главой 11 Инструкции Банка России № 110-И.

4.3. Банк России вправе применить к платежной НКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение
к Инструкции Банка России
от 15 сентября 2011 года № 137-И
“Об обязательных нормативах
небанковских кредитных организаций,
имеющих право на осуществление
переводов денежных средств
без открытия банковских счетов
и связанных с ними иных банковских операций,
и особенностях осуществления
Банком России надзора за их соблюдением”

**Перечень расшифровок кодов,
используемых при расчете обязательного норматива**

№	Код	Расшифровка кода	Данные используются при расчете нормативов
1	2	3	4
1	8840	Средства на корреспондентском счете в Банке России (счет № 30104), а также суммы переплаты, подлежащие возврату на отчетную дату из обязательных резервов, депонированных в Банке России (счета (части счетов) №№ 30202, 30204)	H15.1 (Лат _{1,1})
2	8841	Депозиты, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета № 319)	H15.1 (Лат _{1,1})
3	8842	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (части счетов) №№ 20202, 20203, 20208, 20209, 20210)	H15.1 (Лат _{1,1})
4	8843	Срочная дебиторская задолженность (счета: №№ 47404, 47408, 47413, 47415, 47417, 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323)	H15.1 (Лат _{1,1})
5	8844	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях — резидентах, Внешэкономбанке и в кредитных организациях — нерезидентах, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках (счета №№ 30213, 30221, 30233)	H15.1 (Лат _{1,1})
6	8845	Средства, учитываемые на балансовых счетах (в части банковских счетов юридических лиц: №№ 30109, 30111, 30122, 30214, 30220, (30222—30221), 30223, (30227—30228), 30230, 30231, (30232—30233), 404, 405, 406, 407, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40821, 40903, 40905, 40906, (40907—40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322)	H1.1 (O) H15.1 (O)

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 сентября 2011 года
Регистрационный № 21855

14 сентября 2011 года

№ 2692-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) внести в приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778, 30 июля 2010 года № 18003, 6 октября 2010 года № 18642, 8 декабря 2010 года № 19133 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20—21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77, от 11 августа 2010 года № 45, от 13 октября 2010 года № 56, от 15 декабря 2010 года № 68), следующие изменения.

1.1. В Платежном счете бухгалтерского учета в кредитных организациях:

наименование счета № 40821 изложить в следующей редакции: “Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика”;

наименование счета № 40903 изложить в следующей редакции: “Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”.

1.2. Абзац седьмой пункта 1.15 части I признать утратившим силу.

1.3. В части II:

в пункте 2.6:

абзац второй дополнить словами “и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”;

абзац третий после слов “предоплаченными картами” дополнить словами “и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”;

в пункте 3.29:

абзац третий после слов “предоплаченными картами” дополнить словами “и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”;

абзац седьмой после слов “предоплаченными картами” дополнить словами “и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”;

после пункта 4.43 слова “Счет № 40821 “Платежный агент, банковский платежный агент” заменить словами “Счет № 40821 “Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика”;

пункт 4.43¹ изложить в следующей редакции:

“4.43¹. Назначение счета: специальный банковский счет, открываемый платежным агентам, банковским платежным агентам (субагентам), поставщикам для зачисления и списания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору, заключенному с платежным агентом, банковским платежным агентом (субагентом), поставщиком.”;

после пункта 4.45 слова “Счет № 40903 “Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами” заменить словами “Счет № 40903 “Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”;

в пункте 4.46:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.46. Назначение счета: учет средств для осуществления расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа. Счет пассивный.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“На этом же счете кредитные организации — операторы электронных денежных средств учитывают денежные средства, предоставленные клиентами (физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа на основании договора с клиентом. Операции осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации:

по операциям с чеками — по каждой организации и физическому лицу;

по операциям с предоплаченными картами — по каждой предоплаченной карте;

по операциям перевода электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа — по каждому договору с клиентом.”.

1.4. Строку счета № 40903 приложения 5 к приложению изложить в следующей редакции:

“№ 40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”.

1.5. В главе А приложения 9 к приложению:

графу 3 строки счета № 40821 изложить в следующей редакции: “Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика”;

графу 3 строки счета № 40903 изложить в следующей редакции: “Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 сентября 2011 года
Регистрационный № 21856

14 сентября 2011 года

№ 2693-У

УКАЗАНИЕ

О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов

1. На основании статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, 3872) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) настоящее Указание устанавливает порядок осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями (далее — операторы по переводу денежных средств), за деятельностью банковских платежных агентов.

2. Операторы по переводу денежных средств осуществляют контроль за соблюдением банковскими платежными агентами за-

конодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Для осуществления контроля за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ, и договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом (далее — контроль) операторы по переводу денежных средств обязаны обеспечить получение информации о деятельности бан-

ковского платежного агента и использовать одну или несколько форм контроля, к которым относятся:

получение отчетов банковского платежного агента (на бумажном носителе и (или) в электронном виде);

проведение проверок (плановых и (или) внеплановых);

иные формы контроля, позволяющие анализировать информацию о деятельности банковского платежного агента.

При осуществлении контроля оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить:

ведение и поддержание в актуальном состоянии перечня привлеченных банковских платежных агентов и привлеченных ими банковских платежных субагентов с учетом требований части 19 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ;

документальное фиксирование результатов контроля, в том числе информации о выявленных нарушениях Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами;

мониторинг устранения выявленных нарушений Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами;

своевременность принятия оператором по переводу денежных средств или банковским платежным агентом решений об одностороннем отказе от исполнения договора соответственно с банковским платежным агентом или банковским платежным субагентом в случае неисполнения таким банковским платежным агентом (субагентом) условий его привлечения, а также контроль за осуществлением мер, связанных с односторонним отказом от исполнения указанных договоров.

3. Контроль организовывается оператором по переводу денежных средств в порядке, определяемом его внутренними документами, принятыми с учетом требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе (далее — внутренние документы), а также требований, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания.

Внутренние документы должны содержать:

одну или несколько форм контроля применительно к условиям привлечения банковских платежных агентов, установленным статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ;

порядок ведения оператором по переводу денежных средств и поддержания в актуальном состоянии перечня привлеченных банковских платежных агентов и привлеченных ими банковских платежных субагентов;

порядок документального (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) фиксирования информации о выявленных нарушениях Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами, включая порядок и сроки доведения банковским платежным агентом до сведения оператора по переводу денежных средств информации о выявленных нарушениях, допущенных банковскими платежными субагентами;

порядок мониторинга принимаемых мер по устранению выявленных нарушений Федерального закона № 161-ФЗ и условий договора, допущенных банковскими платежными агентами, а также порядок документального (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) фиксирования информации об устранении указанных нарушений;

порядок и сроки принятия оператором по переводу денежных средств или банковским платежным агентом решений об одностороннем отказе от исполнения договора соответственно с банковским платежным агентом или банковским платежным субагентом в случае неисполнения таким банковским платежным агентом (субагентом) условий его привлечения, а также порядок контроля за осуществлением мер, связанных с односторонним отказом от исполнения указанных договоров;

меры по предотвращению нарушений условий привлечения банковских платежных агентов и условий договоров (в том числе могут использоваться программы обучения банковских платежных агентов по применению Федерального закона № 161-ФЗ);

меры по приведению деятельности банковских платежных агентов в соответствие с Федеральным законом № 161-ФЗ и условиями заключенных договоров.

Внутренние документы могут включать иные положения по контролю операторами по переводу денежных средств за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов.

4. Операторы по переводу денежных средств разрабатывают и утверждают внутренние документы, предусмотренные настоящим Указанием, в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 сентября 2011 года
Регистрационный № 21854

14 сентября 2011 года

№ 2694-У

УКАЗАНИЕ

О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств

1. На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Указание устанавливает порядок уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств.

2. Термины, используемые в настоящем Указании, применяются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

3. Оператор электронных денежных средств, осуществляющий деятельность по переводу электронных денежных средств, обязан направить в Банк России (Департамент регулирования расчетов) почтовым отправлением с уведомлением о вручении или нарочным через Экспедицию Банка России письменное уведомление о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств (далее — Уведомление) не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств (приложение 1 к настоящему Указанию).

4. В Уведомлении указывается следующая информация:

4.1 в графе 1 — дата первого увеличения остатка электронных денежных средств (в формате дд.мм.гг.);

4.2. в графе 2 — код вида (коды видов) предоставляемых клиентам электронных средств платежа: 1 — персонифицированное; 2 — неперсонифицированное; 3 — корпоративное;

4.3. в графе 3 — номер лицензии на осуществление банковских операций. Для российской организации, не являющейся кредитной организацией, указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для иностранной организации указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). При отсутствии у иностранной организации ИНН и

КИО указывается цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг организация не привлекалась, указывается “0” (ноль);

4.4. в графе 4 — наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг. В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания операционных услуг организация не привлекалась, указывается “0” (ноль);

4.5. в графе 5 — номер лицензии на осуществление банковских операций. Для российской организации, не являющейся кредитной организацией, указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Для иностранной организации указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга организация не привлекалась, указывается “0” (ноль);

4.6. в графе 6 — наименование организации, привлеченной оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга. В случаях когда оператором электронных денежных средств для оказания услуг платежного клиринга организация не привлекалась, указывается “0” (ноль).

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 14.09.2011 года № 2694-У
“О порядке уведомления Банка России
оператором электронных денежных средств
о начале деятельности по осуществлению
перевода электронных денежных средств”

**Уведомление о начале деятельности
по осуществлению перевода электронных денежных средств**

Настоящим _____
(наименование и местонахождение оператора электронных денежных средств,
номер лицензии на осуществление банковских операций)

уведомляет о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств.

Начало деятельности	Вид (виды) электронных средств платежа	Организации, оказывающие операционные услуги		Организации, оказывающие услуги платёжного клиринга	
		номер лицензии на осуществление банковских операций, ИНН, КИО, ОКСМ	наименование	номер лицензии на осуществление банковских операций, ИНН, КИО	наименование
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

Дата

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 сентября 2011 года
Регистрационный № 21877

14 сентября 2011 года

№ 2695-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств

1. На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) Банк России устанавливает следующие требования к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

2. Оператор по переводу электронных денежных средств при оказании услуг по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания (далее — обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств).

3. Оператор электронных денежных средств обязан принимать следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств:

проводить сбор, систематизацию, накопление информации о переводах электронных денежных средств (далее — мониторинг), осуществляемых путем уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;

осуществлять меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществлять меры по их устранению;

проводить анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

обеспечивать сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информа-

ционных систем при сбоях в их работе (далее — отказоустойчивость), осуществлять их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимать меры по их устранению.

Оператор электронных денежных средств вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, в том числе по надлежащему исполнению требований частей 10—16 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ.

4. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, оператор по переводу электронных денежных средств утверждает внутренние документы в соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 12 Федерального закона № 161-ФЗ (далее — внутренние документы).

Внутренние документы должны содержать:

способы, объекты и показатели мониторинга;

перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода электронных денежных средств или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;

план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;

перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;

порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе электронных денежных средств, об остатках электронных денежных средств, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;

порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

Внутренние документы могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

5. Оператор по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания в случае оказания ему операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга при переводе электронных денежных средств организацией, оказывающей соответствующие услуги.

6. Оператор по переводу электронных денежных средств разрабатывает и утверждает внутренние документы, предусмотренные настоящим Указанием, в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 сентября 2011 года
Регистрационный № 21867

14 сентября 2011 года

№ 2696-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации

1. В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873) Банк России устанавливает, что при поручении кредитной организацией на основании договора другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту (далее — лицо, проводящее идентификацию) проводить идентификацию клиента — физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, лицо, проводящее идентификацию, передает кредитной организации, поручившей проведение

идентификации, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения лицом, проводящим идентификацию, таких сведений.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

СОГЛАСОВАНО
РУКОВОДИТЕЛЬ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ
СЛУЖБЫ
ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ

Ю.А. ЧИХАНЧИН

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 сентября 2011 года
Регистрационный № 21868

15 сентября 2011 года

№ 2697-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”

1. Внести в Положение Банка России от 9 июня 2005 года № 271-П “О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2005 года № 6814, 23 июля 2007 года № 9873, 13 декабря 2007 года № 10699, 28 июля 2008 года № 12034, 31 октября 2008 года № 12554, 4 февраля 2009 года № 13263, 27 августа 2010 года № 18276 (“Вестник Банка России” от 10 августа 2005 года № 40, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 6 августа 2008 года № 41, от 1 ноября 2008 года № 62, от 9 февраля 2009 года № 8, от 8 сентября 2010 года № 51), следующие изменения.

1.1. Абзац первый преамбулы после слов “банковских операций,” дополнить словами “для получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации,”.

1.2. В пункте 1.1:

абзац четвертый после слов “статуса кредитных организаций” дополнить словами “или вида небанковских кредитных организаций”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.”.

1.3. В пункте 2.3:

абзац второй дополнить словами “(за исключением случая, предусмотренного абзацем восемнадцатым настоящего пункта)”;

абзац шестой дополнить словами “(с небанковской кредитной организации на банк)”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“1 месяц — при подготовке заключения о возможности выдачи разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации;

45 календарных дней — при подготовке заключения о возможности государственной регистрации небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

20 календарных дней — при подготовке заключения о возможности изменения статуса кредитной организации (с банка на небанковскую кредитную организацию) и вида небанковской кредитной организации.”.

1.4. В пункте 2.4 слова “Инструкцией Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года № 5551 (“Вестник Банка России” от 20 февраля 2004 года № 15) (далее — Инструкция Банка России № 109-И)” заменить словами “Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33) (далее — Инструкция Банка России № 135-И)”.

1.5. В пунктах 2.5 и 3.9 слова “Инструкцией Банка России № 109-И” заменить словами “Инструкцией Банка России № 135-И”.

1.6. В пункте 2.6 слова “Инструкции Банка России № 109-И” заменить словами “Инструкции Банка России № 135-И”.

1.7. В пункте 3.1:

в подпункте 3.1.1:

в абзаце четвертом слова “Инструкцией Банка России № 109-И” заменить словами “Инструкцией Банка России № 135-И”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“изменения статуса кредитной организации (изменения вида небанковской кредитной организации), в случае если ранее у изменяющей статус кредитной организации (изменяющей вид небанковской кредитной организации) отсутствовали помещения для совершения операций с ценностями;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“принятия решения о расширении деятельности банка путем получения права на осуществление банковских операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.”;

в подпункте 3.1.2:

абзац шестой дополнить словами “, изменения вида небанковской кредитной организации”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.”;

в подпункте 3.1.3:

в абзаце первом слова “Валютного регулирования, валютного контроля и финансового мониторинга” заменить словами “Финансового мониторинга и валютного контроля”;

абзац третий дополнить словами “изменения вида небанковской кредитной организации”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.”;

подпункт 3.1.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.”;

в подпункте 3.1.5:

в абзаце первом слова “, регламентирующими порядок осуществления расчетов в Российской Федерации” заменить словами “о соответствии правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”;

абзацы второй—четвертый после слов “небанковской кредитной организации” дополнить словами “(небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций)”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“изменения статуса кредитной организации (с банка на расчетную небанковскую кредитную организацию) или вида небанковской кредитной организации (на небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).”;

подпункт 3.1.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“получения разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации, — в целях подготовки информации о проведенных проверках банка и их результатах.”;

в подпункте 3.1.8:

абзац четвертый дополнить словами “, изменения вида небанковской кредитной организации”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“получения разрешения Банка России на создание филиала на территории иностранного государства, а также разрешения Банка России, предоставляющего возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации.”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 сентября 2011 года
Регистрационный № 21869

15 сентября 2011 года

№ 2698-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) внести в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33), следующие изменения.

1.1. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.7 изложить в следующей редакции:

“3.1.7. Анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) по форме приложения 1 к настоящей Инструкции, которые должны содержать сведения:

о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с приложением надлежащим образом заверенной копии документа о высшем профессиональном образовании, предусмотренного Федеральным законом от 22 августа 1996 года № 125-ФЗ “О высшем и послевузовском профессиональном образовании” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 35, ст. 4135; 2000, № 29, ст. 3001; № 33, ст. 3348; 2002, № 26, ст. 2517; 2003, № 2, ст. 163; № 14, ст. 1254; № 28, ст. 2888; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 17, ст. 1481; 2006, № 1, ст. 10; № 29, ст. 3122; № 30, ст. 3289; № 43, ст. 4413; 2007, № 1, ст. 21; № 2, ст. 360; № 7, ст. 838; № 17, ст. 1932; № 29, ст. 3484; № 43, ст. 5084; № 44, ст. 5280; № 49, ст. 6068, ст. 6069, ст. 6070, ст. 6074; 2008, № 9, ст. 813;

№ 17, ст. 1757; № 29, ст. 3419; № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236, ст. 6241; 2009, № 7, ст. 786, ст. 787; № 29, ст. 3621; № 31, ст. 3923; № 46, ст. 5419; № 51, ст. 6158; № 52, ст. 6405, ст. 6409; № 52, ст. 6450; 2010, № 19, ст. 2291; № 31, ст. 4167; № 46, ст. 5918; 2011, № 1, ст. 38; № 6, ст. 793; № 25, ст. 3537, № 30, ст. 4590) (далее — Федеральный закон “О высшем и послевузовском профессиональном образовании”), и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного, чем специальное (юридическое или экономическое), высшего образования — опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

о наличии (об отсутствии) судимости.

Анкеты кандидатов (соответствующих установленным квалификационным требованиям) на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, по форме приложения 1 к настоящей Инструкции, которые должны содержать сведения:

о наличии у этих лиц высшего профессионального образования (с приложением надлежащим образом заверенной копии документа о высшем профессиональном образовании, предусмотренного Федеральным законом “О высшем и послевузовском профессиональном образовании”);

о наличии (об отсутствии) судимости.

Если кандидат на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации получил образование за границей Российской Федерации, также должно быть представлено заключение федерального органа исполнительной власти по вопросам профессионального образования о соответствии зарубежного документа об образовании данного лица российским дипломам о высшем образовании.

Вместе с указанными выше документами представляется сообщение в письмен-

ной форме, содержащее перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию данных лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.”;

дополнить подпунктом 3.1.14 в следующей редакции:

“3.1.14. Правила осуществления перевода электронных денежных средств (в случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).”.

1.2. Абзац первый пункта 6.6 изложить в следующей редакции:

“6.6. Срок рассмотрения документов, указанных в пункте 6.5 настоящей Инструкции, территориальным учреждением Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации не должен превышать трех месяцев с даты представления этих документов (за исключением случая учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при котором срок рассмотрения территориальным учреждением Банка России указанных документов не должен превышать 45 календарных дней с даты представления этих документов).”.

1.3. Абзац третий пункта 6.10 дополнить словами “, а также (в случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее — Федеральный закон “О национальной платежной системе”) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”.

1.4. Пункт 6.11 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, также прилагаются правила осуществления перевода электронных денежных средств.”.

1.5. Пункт 6.12 изложить в следующей редакции:

“6.12. Банк России рассматривает полученные документы в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации всех документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции (за исключением случая учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). При учреждении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, срок рассмотрения Банком России указанных документов не должен превышать трех месяцев с даты представления в территориальное учреждение Банка России всех документов, указанных в главе 3 настоящей Инструкции.”.

1.6. Пункт 8.3 дополнить подпунктом 8.3.3 следующего содержания:

“8.3.3. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 24 к настоящей Инструкции, или их часть.”.

1.7. Пункт 8.3 дополнить подпунктом 8.3.4 следующего содержания:

“8.3.4. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, содержащая все банковские операции, перечисленные в приложении 25 к настоящей Инструкции, или их часть.”.

1.8. В абзаце втором пункта 9.6 слова “пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И “О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 июня 2004 года № 5824, 11 ноября 2005 года № 7158, 22 декабря 2006 года № 8664 (“Вест-

ник Банка России” от 9 июня 2004 года № 33, от 23 ноября 2005 года № 62, от 28 декабря 2006 года № 74) (далее — Инструкция Банка России № 113-И)” заменить словами “пунктом 3.1 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595 (“Вестник Банка России” от 6 октября 2010 года № 55) (далее — Инструкция Банка России № 136-И)”.

1.9. В абзаце первом пункта 9.8 слова “пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России № 113-И” заменить словами “пунктом 3.1 Инструкции Банка России № 136-И”.

1.10. Дополнить главой 11¹ следующего содержания:

“Глава 11¹. Порядок открытия (закрытия) филиала банка на территории иностранного государства

11¹.1. Банк может создать филиал на территории иностранного государства после получения разрешения Банка России (далее в настоящей главе — разрешение).

11¹.2. Банк России не выдает разрешения на создание филиалов банков в иностранных государствах (на территориях), которые в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, включены в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

11¹.3. Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения, должен соответствовать следующим требованиям:

иметь Генеральную лицензию;

соответствовать требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных обязательств перед Банком России, а также задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

быть отнесенным к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У.

11¹.4. Для получения разрешения банк должен представить в территориальное учре-

ждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью (далее в настоящей главе — территориальное учреждение Банка России), следующие документы:

ходатайство о выдаче разрешения, в котором также должно содержаться подтверждение того, что филиалу будет предоставлено помещение для размещения (один экземпляр);

протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о создании филиала (два экземпляра); протокол также должен содержать фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о выдаче разрешения (если ходатайство подписывается лицом, не являющимся председателем совета директоров (наблюдательного совета) банка или единоличным исполнительным органом банка);

подтверждения уполномоченных органов об отсутствии у банка задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами (один экземпляр);

надлежащим образом заверенную копию письма либо иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение возможности создания филиала банка на территории этого государства (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства) (один экземпляр). Документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в ходатайстве о выдаче разрешения;

проект положения о филиале на территории иностранного государства, содержаще-

го полное и сокращенное наименования филиала, перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегируется филиалу, а также сведения о службе внутреннего контроля филиала (два экземпляра);

сведения о кандидатах на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность), сведения о гражданстве, дата и место рождения, адрес регистрации и адрес фактического места жительства, сведения о профессиональной квалификации (об образовании и трудовой деятельности) и деловой репутации) (два экземпляра в письменном виде в произвольной форме);

письменное согласие кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала на обработку Банком России их персональных данных (один экземпляр в произвольной форме);

письменное согласие (в произвольной форме) банка на проведение уполномоченными представителями Банка России проверки филиала на территории иностранного государства (один экземпляр).

11^{1.5}. Территориальное учреждение Банка России рассматривает документы, представленные в соответствии с пунктом 11^{1.4} настоящей Инструкции, в срок, не превышающий один месяц с даты их регистрации в территориальном учреждении Банка России.

11^{1.6}. Не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 11^{1.5} настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России направляет свое заключение и один экземпляр представленных кредитной организацией документов в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций).

11^{1.7}. Банк России рассматривает документы, полученные в соответствии с пунктом 11^{1.6} настоящей Инструкции, в срок, не превышающий трех месяцев с даты их регистрации в территориальном учреждении Банка России.

Решение о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

11^{1.8}. Банк России в срок, указанный в пункте 11^{1.7} настоящей Инструкции, сообщает кредитной организации в письменной форме о своем решении — о выдаче разрешения или об отказе в выдаче разрешения. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в те-

чение указанного срока, разрешение считается полученным.

11^{1.9}. Разрешение на создание филиала на территории иностранного государства действительно в течение одного года со дня его подписания.

11^{1.10}. Разрешение, оформленное на бланке письма Банка России в соответствии с приложением 26 к настоящей Инструкции, или мотивированный отказ в выдаче разрешения (в письменном виде в произвольной форме) подписывается Председателем Комитета банковского надзора Банка России или лицом, его замещающим, и заверяется гербовой печатью Банка России.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в срок не позднее двух рабочих дней с даты подписания разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) направляет два экземпляра разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения) территориальному учреждению Банка России.

11^{1.11}. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 11^{1.10} настоящей Инструкции, направляет банку или выдает под расписку председателю совета директоров (наблюдательного совета) банка или иному уполномоченному лицу один экземпляр разрешения (мотивированного отказа в выдаче разрешения).

11^{1.12}. В течение пяти рабочих дней с даты фактического создания филиала на территории иностранного государства банк должен направить в территориальное учреждение Банка России:

уведомление в произвольной форме о создании филиала на территории иностранного государства (один экземпляр);

надлежащим образом заверенную копию документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства и подтверждающего факт создания филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства) (один экземпляр). Указанный документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения филиала и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанно-

го в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в уведомлении о создании филиала;

сведения о руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера филиала, указанные в абзаце седьмом пункта 11¹.4 настоящей Инструкции;

положение о филиале на территории иностранного государства, содержащее сведения, указанные в абзаце шестом пункта 11¹.4 настоящей Инструкции, утвержденное уполномоченным органом управления банка.

11¹.13. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 11¹.12 настоящей Инструкции, присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового номера по форме приложения 13 к настоящей Инструкции — в Банк России;

письменное уведомление о внесении сведений о создании филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) и о присвоении ему порядкового номера — в банк.

11¹.14. Об изменении местонахождения (адреса) филиала на территории иностранного государства, изменении полного и (или) сокращенного наименования филиала, перечня банковских операций и сделок, право на осуществление которых ему делегировано, сведений о руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера, номеров телефонной и (или) факсимильной связи филиала банк в течение двух рабочих дней с момента такого изменения уведомляет в письменном виде в произвольной форме территориальное учреждение Банка России.

Для внесения изменений в положение о филиале банк направляет документы, предусмотренные пунктом 21.9 настоящей Инструкции (за исключением документов, предусмотренных абзацем пятым пункта 21.9 настоящей Инструкции), в территориальное учреждение Банка России, которое рассматривает документы в срок, установленный абзацем первым

пункта 21.11 настоящей Инструкции. Территориальное учреждение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня окончания указанного срока направляет банку положительное заключение (в случае соответствия документов банка его уставу и лицензии на осуществление банковских операций) либо отрицательное заключение (в случае несоответствия документов банка его уставу и лицензии на осуществление банковских операций).

11¹.15. Для внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства банк должен представить в территориальное учреждение Банка России:

уведомление в произвольной форме о закрытии филиала на территории иностранного государства, в котором должно также содержаться подтверждение выполнения требований к закрытию филиала, установленных законодательством соответствующего иностранного государства (один экземпляр);

протокол заседания уполномоченного органа управления банка, в котором зафиксировано решение о закрытии филиала на территории иностранного государства (один экземпляр);

надлежащим образом заверенную копию письма или иного документа, выданного уполномоченным органом иностранного государства, в котором содержится подтверждение закрытия филиала (если выдача такого документа предусмотрена законодательством иностранного государства) (один экземпляр). Документ должен быть составлен на государственном (официальном) языке страны местонахождения филиала и легализован в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна местонахождения филиала, либо законодательством соответствующего иностранного государства, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанного документа на русский язык. Если законодательством иностранного государства в отношении указанного в настоящем абзаце документа не предусмотрено осуществление легализации или иной процедуры для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен документ, то информация об этом должна содержаться в уведомлении о закрытии филиала.

11¹.16. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, указанных в пункте 11¹.15 настоящей Инструк-

ции, вносит сведения о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и направляет:

сообщение о внесении сведений о закрытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) по форме приложения 14 к настоящей Инструкции — в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций);

письменное уведомление о внесении сведений о закрытии филиала на территории иностранного государства в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (с указанием даты внесения) — в банк.

11¹. 17. Государственная регистрация изменений, вносимых в устав банка, связанных с созданием (изменением местонахождения (адреса), закрытием) филиала на территории иностранного государства, осуществляется в порядке, установленном главой 16 настоящей Инструкции.”.

1.11. Пункт 14.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“Небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, в лицензии которой указаны не все банковские операции, перечисленные в приложении 24 (приложении 25) к настоящей Инструкции, либо имеющая право на осуществление банковских операций, перечисленных в приложении 24 (приложении 25) к настоящей Инструкции, только в рублях, вправе расширить свою деятельность путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа указанных в приложении 24 (приложении 25) к настоящей Инструкции, либо лицензии, предоставляющей право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте.”.

1.12. Абзац четвертый пункта 14.6 дополнить словами “, а также (в случае расширения деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) правила осуществления перевода электронных денежных средств”.

1.13. Пункт 14.7 дополнить абзацем следующего содержания:

“информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (при расширении деятельности небанковской кре-

дитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).”.

1.14. Пункт 14.8 дополнить абзацем следующего содержания:

“правила осуществления перевода электронных денежных средств (при расширении деятельности небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).”.

1.15. Первое предложение абзаца второго пункта 17.12 изложить в следующей редакции: “Кредитная организация в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью уведомляет об уменьшении уставного капитала в порядке, установленном Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”.”.

1.16. Главу 18 дополнить пунктом 18.4 следующего содержания:

“18.4. Территориальное учреждение Банка России направляет список участников кредитной организации в Банк России (Центр информационных технологий Банка России) в течение пяти рабочих дней, следующих за днем его получения от кредитной организации, если иной порядок направления списка участников кредитной организации в Банк России не установлен настоящей Инструкцией.”.

1.17. Пункт 26.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (если в результате разделения создается небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).”.

1.18. Пункт 27.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (если в результате выделения создается небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций).”.

1.19. В абзацах четвертых приложений 6, 7, 16—18, 22 и 23 слово “расчетов”

заменить словами “переводов денежных средств”.

1.20. Абзац седьмой приложения 6 и абзацы восьмые приложений 7 и 18 изложить в следующей редакции:

“Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).”.

1.21. Приложение 9 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.22. Приложение 9 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.23. Дополнить приложением 24 в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.24. Дополнить приложением 25 в редакции приложения 4 к настоящему Указанию.

1.25. Дополнить приложением 26 в редакции приложения 5 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 29 сентября 2011 года, за исключением пунктов 1.7, 1.15, 1.20, 1.22 и 1.24.

Пункты 1.7, 1.20, 1.22 и 1.24 настоящего Указания вступают в силу с 28 декабря 2011 года.

Пункт 1.15 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2012 года.

Пункты 1.6, 1.21 и 1.23 настоящего Указания действуют до 28 декабря 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 15 сентября 2011 года № 2698-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

“Приложение 9

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

**Перечень банковских операций,
право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление
банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях
и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций**

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц¹.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).”

¹ Кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 15 сентября 2011 года № 2698-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

“Приложение 9

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

**Перечень банковских операций,
право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление
банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях
и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций**

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц¹.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).”

¹ Кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 15 сентября 2011 года № 2698-У

“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

“Приложение 24

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И

“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

**Перечень банковских операций,
право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление
банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях
и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право
на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов
и связанных с ними иных банковских операций**

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц¹.

Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам¹.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц².

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).”

¹ Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

² Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Приложение 4

к Указанию Банка России
от 15 сентября 2011 года № 2698-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

“Приложение 25

к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

**Перечень банковских операций,
право на осуществление которых предоставляет лицензия на осуществление
банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях
и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право
на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов
и связанных с ними иных банковских операций**

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц¹.

Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам¹.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц².

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).”

¹ Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

² Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 15 сентября 2011 года № 2698-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

“Приложение 26
к Инструкции Банка России
от 2 апреля 2010 года № 135-И
“О порядке принятия Банком России
решения о государственной регистрации
кредитных организаций и выдаче лицензий
на осуществление банковских операций”

“ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от _____ № _____
на № _____ от _____

РАЗРЕШЕНИЕ №

“ ___ ” _____ 20__ года

г. Москва

Центральный банк Российской Федерации на основании статьи 35 Федерального закона
“О банках и банковской деятельности” разрешает

_____ (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование банка,
местонахождение (адрес) банка, его регистрационный номер, присвоенный Банком России)

_____ (создать филиал)

_____ (предполагаемые полное наименование и сокращенное наименование филиала)

В _____ (наименование иностранного государства)

Срок действия разрешения: до “ ___ ” _____ 20__ года.

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П. ”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
26 сентября 2011 года
Регистрационный № 21890

15 сентября 2011 года

№ 2699-У

УКАЗАНИЕ

О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе”

На основании Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 27, ст. 3873, ст. 3880, № 29, ст. 4291), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года № 16) Банк России устанавливает, что замена лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодатель-

ные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590) (далее — Федеральный закон) осуществляется Банком России в соответствии с настоящим Указанием.

1. Кредитная организация, имеющая лицензии на осуществление банковских операций, предоставляющие право на осуществление расчетов по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на дату вступления в силу Федерального закона, на основании этих лицензий осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций, предоставляющую право на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), на дату вступления в силу Федерального закона, на основании этой лицензии осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2. Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав, связанных с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом, и замены лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация направляет в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) комплект документов, указанных в абзацах втором—шестом пункта 16.1 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных орга-

низаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33) (далее — Инструкция Банка России № 135-И). Текст изменений, вносимых в устав кредитной организации, оформляется по форме приложения 20 к Инструкции Банка России № 135-И.

3. В случае если одновременно с изменениями, упомянутыми в пункте 2 настоящего Указания, вносятся иные изменения в устав, то для государственной регистрации изменений, вносимых в устав, связанных с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом, и для государственной регистрации иных изменений, вносимых в устав, направляются отдельные комплекты документов.

Комплект документов для государственной регистрации иных изменений, вносимых в устав, направляется кредитной организацией в Банк России (территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью (далее — территориальное учреждение Банка России) в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 135-И.

4. Банк России в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения документов, упомянутых в пункте 2 настоящего Указания, рассматривает их и, в случае соответствия требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации. Одновременно Банк России принимает решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций взамен лицензии, указанной в пункте 1 настоящего Указания.

В течение трех рабочих дней с даты принятия решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) направляет в соответствующий территориальный орган Федеральной налоговой службы документы, предусмотренные Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52,

ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880), с сопроводительным письмом, содержащим информацию о принятом решении.

5. В течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения сообщения территориального органа Федеральной налоговой службы о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц, Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций):

осуществляет на находящемся в центральном аппарате Банка России экземпляре лицензии, указанной в пункте 1 настоящего Указания, запись, предусмотренную пунктом 6 Указания Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У “О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2005 года № 7016, 12 декабря 2007 года № 10681 (“Вестник Банка России” от 7 декабря 2005 года № 64, от 26 декабря 2007 года № 71);

в установленном порядке направляет необходимые сведения в соответствующий территориальный орган Федеральной налоговой службы;

вносит соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

направляет в территориальное учреждение Банка России письменное сообщение с приложением полученного от территориального органа Федеральной налоговой службы оригинала свидетельства, одного экземпляра зарегистрированных изменений, внесенных в устав кредитной организации, с отметкой указанного органа и двух экземпляров вновь выданной лицензии на осуществление банковских операций. Если документы для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, были представлены в форме электронных документов, в территориальное учреждение Банка России вместо экземпляра зарегистрированных изменений с отметкой территориального органа Федеральной налоговой службы направляются изменения в электронной форме, подписанные электронной подписью этого органа. Если при представлении документов в форме электронных документов кредитная организация ходатайствовала о получении экземпляра изменений, внесенных в устав, на бумажном носителе с отметкой территориального органа

Федеральной налоговой службы, такой экземпляр направляется в территориальное учреждение Банка России одновременно с указанными изменениями в электронной форме.

6. Территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения документов, упомянутых в пункте 5 настоящего Указания, при условии представления кредитной организацией лицензии на осуществление банковских операций, указанной в пункте 1 настоящего Указания, направляет кредитной организации или выдает под расписку ее уполномоченному лицу следующие документы:

оригинал свидетельства, выданного территориальным органом Федеральной налоговой службы;

один экземпляр зарегистрированных изменений, внесенных в устав кредитной организации, с отметкой территориального органа Федеральной налоговой службы (если документы для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, были представлены в форме электронных документов, вместо экземпляра зарегистрированных изменений с отметкой территориального органа Федеральной налоговой службы кредитной организации направляются изменения в электронной форме, подписанные электронной подписью этого органа; если при представлении документов в форме электронных документов кредитная организация ходатайствовала о получении экземпляра из-

менений, внесенных в устав, на бумажном носителе с отметкой территориального органа Федеральной налоговой службы, такой экземпляр направляется в кредитную организацию одновременно с указанными изменениями в электронной форме);

один экземпляр вновь выданной лицензии на осуществление банковских операций.

Одновременно на оборотной стороне титульного листа экземпляра устава кредитной организации, хранящегося в территориальном учреждении Банка России, может быть осуществлена запись о порядковом номере внесенных изменений с указанием абзацев, пунктов, статей, в которые были внесены изменения, даты внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц и государственного регистрационного номера этой записи.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 29 сентября 2011 года, за исключением абзаца второго пункта 1.

Абзац второй пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 28 декабря 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 сентября 2011 года
Регистрационный № 21858

15 сентября 2011 года

№ 2700-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У “О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государственной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций”

1. Внести в Указание Банка России от 11 августа 2005 года № 1606-У “О порядке работы с документами, на основании которых кредитные организации действовали до государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, государст-

венной регистрации кредитных организаций, создаваемых путем реорганизации, а также до замены лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2005 года № 7016, 12 декабря

2007 года № 10681 (“Вестник Банка России” от 7 декабря 2005 года № 64, от 26 декабря 2007 года № 71), следующие изменения.

1.1. Пункт 1 дополнить абзацами следующего содержания:

“изменения вида небанковской кредитной организации;

изменения наименований отдельных банковских операций в соответствии с федеральным законом.”.

1.2. Абзац третий пункта 2 после слов “изменения статуса,” дополнить словами “изменения вида небанковской кредитной организации, изменения наименований отдельных банковских операций в соответствии с федеральным законом,”.

1.3. В пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3. Территориальное учреждение Банка России выдает председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или иному уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтвердившему их получение, документы, предусмотренные пунктом 19.9, подпунктом 20.12.6 пункта 20.12 и пунктом 28.9 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33) (далее — Инструкция Банка России № 135-И), пунктами 3.6 и 4.6 Положения Банка России от 4 июня 2003 года № 230-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 июля 2003 года № 4868, 30 ноября 2005 года № 7217, 4 июля 2006 года № 8022, 19 декабря 2006 года № 8638, 17 мая 2007 года № 9498, 13 декабря 2007 года № 10704, 28 июля 2008 года № 12036, 3 февраля 2009 года № 13261, 14 июля 2010 года № 17827 (“Вестник Банка России” от 16 июля 2003 года № 39, от 7 декабря 2005 года № 64, от 12 июля 2006 года № 39, от 27 декабря 2006 года № 73, от 30 мая 2007 года № 32, от 26 декабря 2007 года № 71, от 6 августа 2008 года № 41, от 9 февраля 2009 года № 8, от 21 июля 2010 года № 42) и пунктом 1.6 Указания Банка России от 15 сентября 2011 года № 2699-У “О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных бан-

ковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2011 года № 21890 (“Вестник Банка России” от 28 сентября 2011 года № 54), при условии представления в территориальное учреждение Банка России (в случаях, указанных в пунктах 5—10 настоящего Указания) ранее выданных свидетельств кредитных организаций (при наличии таких свидетельств) и лицензий, на основании которых кредитные организации действовали до замены лицензий (расширения деятельности, изменения статуса, изменения вида небанковской кредитной организации, изменения наименований отдельных банковских операций в соответствии с федеральным законом, реорганизации, отмены имеющихся в лицензиях ограничений).”;

в абзаце втором слова “Инструкции Банка России № 109-И” заменить словами “Инструкции Банка России № 135-И”.

1.4. Пункт 6 дополнить абзацем следующего содержания:

“При замене кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с федеральным законом на экземпляре лицензии, на основании которой кредитная организация осуществляла соответствующие банковские операции до замены лицензии, уполномоченным лицом Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (уполномоченным лицом территориального учреждения Банка России) осуществляется запись по форме приложения 1 к настоящему Указанию.”.

1.5. В пункте 8:

абзац первый после слов “статуса небанковской кредитной организации” дополнить словами “, либо изменения вида небанковской кредитной организации”;

абзац второй после слов “(при наличии таких свидетельств),” дополнить словами “на свидетельствах небанковских кредитных организаций, изменивших вид (если требуется замена свидетельства),”;

в абзаце третьем после слов “изменения статуса” дополнить словами “либо изменения вида небанковской кредитной организации”.

1.6. Примечание “1” к приложению 1 дополнить абзацами следующего содержания:

“изменение наименований отдельных банковских операций в соответствии с федеральным законом;

изменение вида небанковской кредитной организации.”;

1.7. Примечание “1” к приложению 2 дополнить абзацем следующего содержания:

“изменение вида небанковской кредитной организации.”.

2. Настоящее Указание на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России № 16 от 14 сентября 2011 года)

вступает в силу с 29 сентября 2011 года и подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

15 сентября 2011 года

№ 2701-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 24 августа 1998 года № 76-И “Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства” (“Вестник Банка России” от 2 сентября 1998 года № 63);

Указание Банка России от 17 марта 1999 года № 512-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24.08.98 № 76-И “Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства” (“Вестник Банка России” от 24 марта 1999 года № 17);

абзац седьмой пункта 1 Указания Банка России от 1 декабря 2003 года № 1347-У “Об упорядочении отдельных актов Банка России” (“Вестник Банка России” от 9 декабря 2003 года № 67);

пункт 3 Указания Банка России от 16 декабря 2003 года № 1354-У “Об упорядочении

актов Банка России” (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7);

Указание Банка России от 14 января 2011 года № 2565-У “О признании частично утратившей силу Инструкции Банка России от 24 августа 1998 года № 76-И “Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства” (“Вестник Банка России” от 19 января 2011 года № 2).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России № 16 от 14 сентября 2011 года) вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 сентября 2011 года
Регистрационный № 21857

15 сентября 2011 года

№ 2702-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”

1. Внести в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2007 года № 9308, 13 декабря 2007 года № 10700, 28 июля 2009 года № 14420, 22 сентября 2009 года № 14838, 21 декабря 2010 года № 19312 (“Вестник Банка России” от 3 мая 2007 года № 24, от 26 декабря 2007 года № 71, от 5 августа 2009 года № 46, от 14 октября 2009 года № 59, от 30 декабря 2010 года № 73), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции:

“О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации”.

1.2. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“Настоящее Указание на основании Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873), Федерального закона “О банках и бан-

ковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) устанавливает порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и выдачи лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию, в том числе в связи с несоблюдением банком требований к размеру собственных средств (капитала), установленных статьей 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Настоящее Указание применяется также в случае изменения вида небанковской кредитной организации.”

1.3. В абзаце первом пункта 1 слова “Инструкции Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной в Министерстве юстиции Российской Федерации 13 февраля 2004 года № 5551

(“Вестник Банка России” от 20 февраля 2004 года № 15) (далее — Инструкция Банка России № 109-И)” заменить словами “Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33) (далее — Инструкция Банка России № 135-И)”.

1.4. В пункте 2:

в подпункте 2.1 слова “(расчетная небанковская кредитная организация или небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции)” заменить словами “(расчетная небанковская кредитная организация, небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции, или небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций)”;

подпункт 2.2 признать утратившим силу;
в подпункте 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3. К ходатайству, направляемому в Банк России, должны быть приложены документы для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации (в том числе учредительных документов в новой редакции), предусмотренные Инструкцией Банка России № 135-И. В случае изменения статуса кредитной организации с банка на расчетную небанковскую кредитную организацию, планирующую осуществление расчетов с применением клиринга, к ходатайству должно быть также приложено положение, регламентирующее порядок проведения расчетов. В случае изменения статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов

денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, к ходатайству должны быть также приложены правила осуществления перевода электронных денежных средств.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“перечень банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, или небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.”.

1.5. В пункте 4:

в абзаце первом слово “небанковской” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“информацию о соответствии (несоответствии) правил осуществления перевода электронных денежных средств требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России — в случае изменения статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России № 16 от 14 сентября 2011 года) вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 54 (1297)

28 СЕНТЯБРЯ 2011

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>
Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”
119021, Москва, Зубовский б-р, 4
Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”
105066, Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12