

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>11</b>
Объявление временной администрации по управлению Таурус Банком (АО).....	11
Объявление временной администрации по управлению ООО “ТАНДЕМБАНК” .....	11
Сообщение АСВ для вкладчиков ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” .....	11
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “Транснациональный банк” (ООО) .....	13
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО) .....	15
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>17</b>
Приказ Банка России от 07.05.2015 № ОД-997 .....	17
Приказ Банка России от 07.05.2015 № ОД-998 .....	17
Приказ Банка России от 07.05.2015 № ОД-999 .....	18
Приказ Банка России от 07.05.2015 № ОД-1000 .....	18
Сообщение о внесении негосударственных пенсионных фондов в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц .....	19
Сообщение о намерении передать страховой портфель .....	19
Сообщение о намерении передать перестраховочный портфель .....	20
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....</b>	<b>21</b>
Сообщение Банка России .....	21
Показатели ставок межбанковского рынка с 30 апреля по 8 мая 2015 года .....	22
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК .....</b>	<b>24</b>
Валютный рынок .....	24
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	24
Рынок драгоценных металлов .....	25
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	25
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>26</b>
Инструкция Банка России от 06.11.2014 № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” .....	26
Положение Банка России от 12.03.2015 № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности” .....	54
Указание Банка России от 30.03.2015 № 3609-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 апреля 2006 года № 285-П “О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями” .....	58
Указание Банка России от 06.04.2015 № 3612-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента” .....	58

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

### ИНФОРМАЦИЯ о деятельности ЗАО “ИпоТек Банк”

5 мая 2015

Временная администрация по управлению ЗАО “ИпоТек Банк”, назначенная приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-788 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, с первого дня осуществления своих функций столкнулась с фактами серьезного воспрепятствования деятельности.

Бывшее руководство и собственники ЗАО “ИпоТек Банк” не обеспечили передачу временной администрации документации, в том числе правоустанавливающих документов на активы банка, первичных учетных документов, документов по

учету персонала, а также электронных носителей (серверов), на которых должна храниться информация об имуществе, обязательствах кредитной организации, в том числе перед физическими лицами.

Информация о фактах воспрепятствования деятельности временной администрации, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Министерство внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

### ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России

5 мая 2015

Банк России 28 апреля 2015 года принял решения:

**переоформить** бланки лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг следующим организациям:

Коммерческому Банку “Финансовый стандарт” (Общество с ограниченной ответственностью) (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения;

Обществу с ограниченной ответственностью Коммерческому Банку “Национальный стандарт” (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения;

БАШКОМСНАББАНКУ (публичное акционерное общество) (г. Уфа) на осуществление брокерской, дилерской деятельности в связи с изменением наименования;

Акционерному обществу коммерческому межотраслевому банку стабилизации и развития “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА” (г. Саратов) на осуществление дилерской деятельности в связи с изменением наименования;

публичному акционерному обществу “Социнвестбанк” (г. Уфа) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

“НОТА-Банк” (Публичное акционерное общество) (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “АстраКапитал” (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской деятельности в связи с изменением места нахождения;

Публичному акционерному обществу “МДМ Банк” (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения и наименования;

Публичному акционерному обществу “Евразийский банк” (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения и наименования;

Банку “СЕРВИС РЕЗЕРВ” (акционерное общество) (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Акционерному обществу “Натиксис Банк” (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Банку “Первомайский” (публичное акционерное общество) (г. Краснодар) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Публичному акционерному обществу “Бест Эффортс Банк” (г. Москва) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности в связи с изменением места нахождения и наименования;

Публичному акционерному обществу коммерческому банку “Русский Южный банк” (г. Волгоград) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности в связи с изменением наименования;  
**зарегистрировать** следующие документы Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (г. Москва):

Правила организованных торгов на срочном рынке Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

Правила допуска к участию в организованных торгах Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

Спецификация маржируемого опциона на фьючерсный контракт на Индекс ММВБ Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

Спецификация фьючерсного контракта на Индекс ММВБ Открытого акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

**выдать** дубликаты бланков лицензий на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Обществу с ограниченной ответственностью “Торговый дом Финансов и Инвестиций” (г. Москва).

## ИНФОРМАЦИЯ

5 мая 2015

## о регистрации изменений и дополнений в страховые правила

Банк России 30 апреля 2015 года принял решения **зарегистрировать** изменения и дополнения в страховые правила:

Акционерного общества негосударственный пенсионный фонд “Владимир” (г. Москва);

Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд “БОЛЬШОЙ” (г. Москва);

Акционерного общества “Негосударственный Пенсионный Фонд “Торгово-промышленный пенсионный фонд” (г. Москва).

## ИНФОРМАЦИЯ

5 мая 2015

## о правилах доверительного управления

Банк России 30 апреля 2015 года принял решения **зарегистрировать**:

*правила доверительного управления* Закрытым кредитным паевым инвестиционным фондом “СКМ – Кредитные решения” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Радомир”;

*изменения и дополнения в правила доверительного управления:*

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Первый” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “СервисСтильЭстейт”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Второй” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “СервисСтильЭстейт”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Казанский рентный инвестиционный фонд” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АС Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Финам Структурный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Финам Менеджмент”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Альфа-Капитал Высокие технологии” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Альфа-Капитал Электроэнергетика” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Альфа-Капитал Финансы” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Альфа-Капитал Сбалансированный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Альфа-Капитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “АС – фонд строительный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капитал-Траст-Инвест”;

Закрытым паевым инвестиционным хедж-фондом “ВТБ Резерв” под управлением Закрытого акционерного общества “ВТБ Капитал Управление Активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ДОХОДЪ – Новая квартира” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ДОХОДЪ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новое строительство” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Кредитным закрытым паевым инвестиционным фондом “ПКС” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “МАКСИМУМ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “КОНТИНЕНТ-3” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “МАКСИМУМ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “КОВЧЕГ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ФОРТИС-Инвест”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Стрэттон Сити” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Меркури Кэпитал Траст”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Луч” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТМ-ТРАСТ”;

Закрытым паевым инвестиционным хедж-фондом “Перспективный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Апрель Инвестиции”;

паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Новостройка” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Кастом Кэпитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Херитедж инвестмент фанд” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Флагман”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании.

## ИНФОРМАЦИЯ о выдаче дубликата квалификационного аттестата

5 мая 2015

Банк России 30 апреля 2015 года принял решение **выдать** дубликат квалификационного аттестата серии АА № 026609 (протокол Аттестационной комиссии ФКЦБ России от 05.07.2002 № 2/104) по квалификации, “соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность” Стручкову Виктору Владимировичу (г. Якутск).

## ИНФОРМАЦИЯ о деятельности КБ “Транснациональный банк” (ООО)

6 мая 2015

Банк России в ходе осуществления надзорных функций за деятельностью КБ “Транснациональный банк” (ООО) установил, что представляемая банком в Банк России отчетность являлась существенно недостоверной, так как не отражала его реального финансового положения по причине неадекватной оценки принятых кредитных рисков.

Банк России предъявил требования КБ “Транснациональный банк” (ООО) о досоздании резервов по ссудной задолженности и представлении достоверной отчетности, которые банком исполнены не были.

Представление КБ “Транснациональный банк” (ООО) достоверной отчетности повлекло бы за собой возникновение в деятельности банка оснований для отзыва лицензии, предусмотренных пунктом 1 части 2 статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Таким образом, руководство банка скрывало от надзорного органа установленные законодательством Российской Федерации основания для обязательного отзыва лицензии на осуществление банковских операций, что является признаком уголовно наказуемого деяния, предусмотренного

статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Приказом Банка России от 13.04.2015 № ОД-785 с 13.04.2015 у КБ “Транснациональный банк” (ООО) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Банк России направил информацию о деятельности руководства КБ “Транснациональный банк” (ООО), имеющей признаки уголовно наказуемых деяний, в Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

## ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России

6 мая 2015

Банк России 5 мая 2015 года принял решения:

**зарегистрировать** изменения и дополнения в правила доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия:

“Ипотечные сертификаты участия ЕФГ” под управлением Закрытого акционерного общества “ЕФГ Управление Активами”;

“Ипотечные сертификаты участия ЕФГ-2” под управлением Закрытого акционерного общества “ЕФГ Управление Активами”;

**предоставить** лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Актив Инвест” и **зарегистрировать** Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью “Актив Инвест” (г. Москва).

## ИНФОРМАЦИЯ об эмиссии ценных бумаг

6 мая 2015

Банк России 5 мая 2015 года принял решения:

**приостановить** эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Объединенная авиастроительная корпорация” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-55306-E-001D;

**приостановить** эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “ГлавТоргПродукт” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-05288-D-001D;

**зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “Авиастар-СП” (Ульяновская область), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-03-00154-P-003D;

**зарегистрировать** изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Государственное научно-производственное предприятие “Регион” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-10825-A-005D.

## ИНФОРМАЦИЯ о признании Платежной системы АМБ БАНК значимой

7 мая 2015

Банк России признал Платежную систему АМБ БАНК национально значимой платежной системой (в соответствии с частью 13 статьи 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”).

Запись о признании Платежной системы АМБ БАНК национально значимой платежной системой внесена в реестр операторов платежных систем 5 мая 2015 года.



**ИНФОРМАЦИЯ**

7 мая 2015

**об Инструкции Банка России от 6 ноября 2014 года  
№ 158-И<sup>1</sup>**

Банк России издал Инструкцию Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2015 года, № 37054 (далее – Инструкция Банка России № 158-И).

Инструкция Банка России № 158-И подготовлена во исполнение требований статьи 76<sup>5</sup> Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьи 14 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

Инструкция Банка России № 158-И определяет: порядок проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Банка России;

периодичность, сроки и длительность проверок бюро кредитных историй;

основания принятия решения о проведении внеплановой проверки;

состав служащих Банка России, уполномоченных проводить проверки бюро кредитных историй, и перечень должностных лиц Банка России, обладающих правом поручать проведение проверок;

требования к оформлению и содержанию акта проверки и иных документов, процедуру передачи бюро кредитных историй акта проверки уполномоченными представителями Банка России;

права и обязанности уполномоченных представителей Банка России, осуществляющих проверку бюро кредитных историй;

обязанности бюро кредитных историй при проведении проверки.

**ИНФОРМАЦИЯ**

7 мая 2015

**о приостановлении действия лицензии  
на осуществление страхования**

Банк России приказом от 07.05.2015 № ОД-997<sup>2</sup> **приостановил** действие лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3621).

Данное решение принято в связи с неисполнением страховщиком надлежащим образом предписаний Банка России, а именно несоблюдением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры. Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

**ИНФОРМАЦИЯ**

7 мая 2015

**о приостановлении действия лицензии  
на осуществление страхования**

Банк России приказом от 07.05.2015 № ОД-998<sup>2</sup> **приостановил** действие лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3999).

Данное решение принято в связи с неисполнением страховщиком предписания Банка России надлежащим образом, а именно несоблюдением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

<sup>1</sup> Опубликована в разделе “Официальные документы”.

<sup>2</sup> Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

**ИНФОРМАЦИЯ об отзыве лицензии на осуществление страхования**

7 мая 2015

Банк России приказом от 07.05.2015 № ОД-999<sup>1</sup> **отозвал** лицензию на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1280).

Данное решение принято в связи с неустранимым в установленный срок нарушениями страхового законодательства, а именно неисполнением в установленный срок предписания Банка России, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление страхования (приказ Банка России от 05.03.2015 № ОД-516 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” (с изменениями) и вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

**ИНФОРМАЦИЯ об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности**

7 мая 2015

Банк России приказом от 07.05.2015 № ОД-1000<sup>1</sup> **отозвал** лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности закрытого акционерного общества “Стабилити Груп Страховой Брокер” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4090).

Данное решение принято в связи с отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

**ИНФОРМАЦИЯ о внесении сведений в единый реестр ответственных актуариев**

7 мая 2015

Банк России 30 апреля 2015 года принял решение **внести** в единый реестр ответственных актуариев сведения о следующих лицах:

Бабушкин Максим Борисович;  
Воронин Федор Сергеевич;  
Орлов Виктор Борисович.

**ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России**

7 мая 2015

Банк России 5 мая 2015 года принял решения:

**продлить** срок прекращения Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Инфина – Фонд акций” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Инфина”;

**утвердить** отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “ПТБ – Первый фонд городской недвижимости” и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**ИНФОРМАЦИЯ о регистрации изменений и дополнений в пенсионные правила**

7 мая 2015

Банк России 6 мая 2015 года принял решение **зарегистрировать** изменения и дополнения в Пенсионные правила Открытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “СтальФонд” (г. Череповец).

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

**ИНФОРМАЦИЯ**

7 мая 2015

**об отказе в предоставлении лицензии по управлению инвестиционными фондами**

Банк России 7 мая 2015 года принял решение **отказать в предоставлении** лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Форт Морейн” и **в регистрации** Правил организации и осуществления внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Форт Морейн” (г. Москва).

**ИНФОРМАЦИЯ**

7 мая 2015

**об аннулировании квалификационного аттестата**

Банк России в связи с неоднократным и грубым нарушением требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах принял решение аннулировать квалификационный аттестат от 07.02.2007 серии AI-002 № 000338 по квалификации “специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный Суярову Константину Александровичу.

**ИНФОРМАЦИЯ**

7 мая 2015

**об эмиссии ценных бумаг**

Банк России 7 мая 2015 года принял решения:

**возобновить** эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Объединенная авиастроительная корпорация” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-55306-E-001D;

**зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Центр развития инвестиционных проектов” (Ямало-Ненецкий автономный округ), размещаемых путем закрытой подписки,

дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-33292-D-006D;

**зарегистрировать** дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Ураниум Уан Групп” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки,

дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-11928-A-003D;

**зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Московские Цветы” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-81099-H-001D;

**зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Главное управление обустройства войск” (г. Москва), размещенных путем конвертации при реорганизации в форме присоединения, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-13698-A-011D;

**зарегистрировать** отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственный центр газотурбостроения “Салют” (г. Москва), размещенных путем приобретения Российской Федерацией обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственный центр газотурбостроения “Салют” при преобразовании в акционерное общество федерального государственного унитарного предприятия “Научно-производственный центр газотурбостроения “Салют”, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-50380-A;

**зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “Якутская ГРЭС-2” (Республика Саха (Якутия), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-58921-N-001D;

**зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “Сахалинская ГРЭС-2” (Сахалинская область), разме-



щенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-58922-N-001D;

**зарегистрировать** изменения в решения о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 и проспект неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 закрытого акционерного общества “Волга-Спорт” (Нижегородская область), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-20468-P от 27.01.2011;

**зарегистрировать** изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Государственный научно-исследовательский институт машиностроения имени В.В. Бахирева” (Нижегородская область), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55351-E-006D;

**зарегистрировать** изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Центральное конструкторское бюро автоматики” (Омская область), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-12656-F-003D;

**зарегистрировать** изменения в решение о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса “Б” общества с ограниченной ответственностью “Специализированное финансовое общество Европа 14-1А” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36466-R;

**зарегистрировать** изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Оборонстрой” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-13615-A-004D;

**включить** закрытое акционерное общество “ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды” (г. Москва) в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

## ИНФОРМАЦИЯ о выдаче дубликата квалификационного аттестата

8 мая 2015

Банк России 6 мая 2015 года принял решение **выдать** дубликат квалификационного аттестата серии АА № 008438 (протокол Аттестационной комиссии ФКЦБ России от 26.11.1998 № 2/33) по квалификации, “соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или доверительное управление ценными бумагами” Митенко Дмитрию Геннадьевичу (г. Ставрополь).

## ИНФОРМАЦИЯ о правилах доверительного управления

8 мая 2015

Банк России 7 мая 2015 года принял решения **зарегистрировать**:  
*правила доверительного управления:*

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “МосЖилИпотека” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания КапиталЪ Паевые Инвестиционные Фонды”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Тройка Капитал” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”;

*изменения и дополнения в правила доверительного управления:*

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Казанский рентный инвестиционный фонд” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АС Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “Казанский земельный инвестиционный фонд” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “АС Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Триумф” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Резерв Эссет Менеджмент”;

паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций “Коммерческие Инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “РЕГИОН Портфельные инвестиции”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Серединский” под управлением Закрытого акционерного общества “Эмпайр Траст”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Недвижимость столицы” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Лэнд Девелопмент” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Файнейшнл Партнерс”, связанные со сменой специализированного депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Жилищная программа” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Капиталь Паевые Инвестиционные Фонды”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Московский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новые инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “АЛЛТЕК – ПЕРВЫЙ ФОНД НЕДВИЖИМОСТИ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания инвестиционными фондами “АЛЛТЕК”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Московской области” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания СБВК”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Долгосрочные инвестиции – Петровский остров” под управлением ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (Открытое акционерное общество);

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СФЕРА” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Антарес” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ЦУИ Долгосрочные инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “Центр управления инвестициями”.

## ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России

8 мая 2015

Банк России принял решения:

**заменить** бланки лицензий по видам страховой деятельности:

Обществу с ограниченной ответственностью Страховой медицинской организации “Чулпан-Мед”;

Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭкономСтрахование”;

Акционерному обществу Страховой компании “Чулпан”;

Обществу с ограниченной ответственностью “БАЛТ-страхование”;

Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания “Паритет-СК”;

Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания ТРАСТ”;

**переоформить** Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Русстар” лицензию на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением места нахождения.

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

### ОБЪЯВЛЕНИЕ

#### временной администрации по управлению Таурус Банком (АО)

Временная администрация по управлению Таурус Банком (акционерное общество) Таурус Банк (АО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

127051, г. Москва, Крапивенский пер., 4, стр. 1, здание 3;

454080, г. Челябинск, пр-т Ленина, 89;

196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, 138А, пом. 8Н, 5Н, литера А.

### ОБЪЯВЛЕНИЕ

#### временной администрации по управлению ООО “ТАНДЕМБАНК”

Временная администрация по управлению Обществом с ограниченной ответственностью Банк “ТАНДЕМ” ООО “ТАНДЕМБАНК” в соответствии с пунктом 4 статьи 189<sup>33</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 123290, г. Москва, Шелепихинское ш., 11, корп. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Общества с ограниченной ответственностью Банка “ТАНДЕМ” лицензии на осуществление банковских операций.

### СООБЩЕНИЕ

#### государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 13 апреля 2015 г. страхового случая в отношении кредитной организации Открытое акционерное общество “Тихоокеанский Внешторгбанк” (далее – ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”), г. Южно-Сахалинск, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1378, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 13 апреля 2015 г. № ОД-783.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн рублей в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 13 апреля 2015 года. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с **27 апреля 2015 г.** по **27 апреля 2016 г.** через ОАО “Сбербанк России” и “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО), действующие от имени АСВ и за его счет в качестве банков-агентов.

тов. После **27 апреля 2016 г.** прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банки-агенты, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень подразделений ОАО “Сбербанк России”, “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО) и режим работы банков-агентов размещены на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплаты возмещения, и режиме их работы вкладчики ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ОАО “Сбербанк России”** – 8-800-555-55-50, **“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)** – 8-800-100-13-21, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

**ОАО “Сбербанк России”** осуществляет выплату возмещения только тем вкладчикам, которые на день наступления страхового случая имели счета (вклады), открытые не для предпринимательской деятельности.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)** осуществляет выплату возмещения вкладчикам, у которых имеются счета (вклады), открытые для предпринимательской деятельности, в том числе тем, у которых одновременно с этим имеются счета (вклады), не связанные с такой деятельностью.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение своего банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Кроме того, для вкладчиков, у которых имеются счета (вклады), открытые для предпринимательской деятельности, организован прием заявлений о выплате возмещения по вкладам в специально выделенных подразделениях ОАО “Сбербанк России” в следующих населенных пунктах Сахалинской области: г. Невельск, г. Поронайск, г. Оха, г. Углегорск, пгт Ноглики, пгт Тымовское, перечень которых приведен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

Вкладчик может получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банков-агентов или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

**Вкладчики ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банков-агентов,** также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свиде-

тельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам)**, могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения (при обращении в “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО) либо (при обращении в ОАО “Сбербанк России”) предъявить в письменном виде требования к банку по установленной АСВ форме или в произвольной форме с обязательным указанием наряду с существом предъявляемого требования сведений, предусмотренных пунктом 12 статьи 189.32 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Оформление таких требований производится подразделениями банков-агентов, осуществляющими выплату возмещения по вкладам, с 14 апреля 2015 года. Бланк требования можно получить и заполнить в офисах своего банка-агента при обращении за выплатой возмещения по вкладам.

В случае разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения или отсутствием данных о вкладчике в реестре обязательств ОАО “Тихоокеанский Внешторгбанк” перед вкладчиками, вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

## СООБЩЕНИЕ

### государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “Транснациональный банк” (ООО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 13 апреля 2015 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “Транснациональный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – КБ “Транснациональный банк” (ООО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2108, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 13 апреля 2015 г. № ОД-785.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики КБ “Транснациональный банк” (ООО), в том числе открывшие в банке счета (вклады) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по счетам (вкладам), открытым в данном банке (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его счетов (вкладов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн рублей в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 13 апреля 2015 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для счетов, открытых для предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с **27 апреля 2015 г. по 27 апреля 2016 г.** через **ВТБ 24 (ПАО), ОАО “Россельхозбанк”** и **“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)**, действующие от имени АСВ и за его счет в качестве банков-агентов. После **27 апреля 2016 г.** прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банки-агенты, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень подразделений банков-агентов и режим их работы размещены



на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплаты возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “Транснациональный банк” (ООО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ВТБ 24 (ПАО)** – 8-800-505-24-24, **ОАО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)** – 8-800-100-13-21, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

**Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплаты только определенной группе вкладчиков. Распределение по банкам-агентам вкладчиков КБ “Транснациональный банк” (ООО) произведено в зависимости от начальной буквы фамилии вкладчика, а также от места заключения договоров банковского вклада (банковского счета).**

**Распределение вкладчиков КБ “Транснациональный банк” (ООО) по банкам-агентам, осуществляющим выплату возмещения по счетам (вкладам), в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности**

№ п/п	Начальная буква фамилии вкладчика	Место заключения договоров вклада (счета), по которым имеются обязательства банка перед вкладчиком	Банк-агент
1	<b>А–Ф, А–Z</b>	Любой населенный пункт (за исключением г. Бодайбо Иркутской области)	<b>ВТБ 24 (ПАО)</b>
2	<b>Х, Ц, Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я</b>		<b>ОАО “Россельхозбанк”</b>
3	<b>Любая буква</b>	г. Бодайбо Иркутской области	<b>“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)</b>

Вкладчик вправе обратиться в любое из указанных на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” подразделений своего банка-агента.

Вкладчики КБ “Транснациональный банк” (ООО) могут получить возмещение по счетам (вкладам), открытым не для предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения вкладчикам по счетам (вкладам), открытым для предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен) о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банков-агентов или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

**Вкладчики КБ “Транснациональный банк” (ООО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банков-агентов, также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте по адресу АСВ: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по счетам (вкладам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по**

почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам)**, могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к КБ “Транснациональный банк” (ООО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения по вкладам (счетам).

В случае разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения или отсутствием данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “Транснациональный банк” (ООО) перед вкладчиками, вкладчик может подать заявление о несогласии в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ (адрес: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4) с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада/счета, приходный ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

## СООБЩЕНИЕ

### государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 24 апреля 2015 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3187, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 24 апреля 2015 г. № ОД-888.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн рублей в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 24 апреля 2015 года. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с **7 мая по 7 ноября 2015 г.** через КБ “Ренессанс Кредит” (ООО), действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **7 ноября 2015 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень подразделений КБ “Ренессанс Кредит” (ООО) и режим работы подразделений банка-агента размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплаты возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО) могут получить по следующим телефонам горячих ли-

ний: **КБ “Ренессанс Кредит” (ООО)** – 8-800-700-61-15, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчик может получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

**Вкладчики КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление** о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам),** могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения по счетам (вкладам). Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения по вкладам, с 7 мая 2015 года.

В случае разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “ЕДИНСТВЕННЫЙ” (ООО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

# НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

7 мая 2015 года

№ ОД-997

## ПРИКАЗ

### О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр”

В связи с неисполнением надлежащим образом обществом с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” предписаний Банка России от 15.01.2015 № 46-2-12/3069 и № 46-2-12/3124, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензии от 29.08.2013 С № 3621 77 на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3621, место нахождения: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 1, стр. 1; ИНН 7713303949; ОГРН 1027700051620).
2. Установить пятнадцатидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.
3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.
4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

7 мая 2015 года

№ ОД-998

## ПРИКАЗ

### О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь”

В связи с неисполнением Обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” предписания Банка России от 23.12.2014 № 39-6-6/39512 надлежащим образом, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензии от 14.08.2014 С № 3999 16 Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3999, место нахождения: 423815, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект им. Вахитова, дом 24; ИНН 1650144114; ОГРН 1061650058007).
2. Установить пятнадцатидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.
3. Назначить временную администрацию Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.
4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



7 мая 2015 года

№ ОД-999

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензий на осуществление страхования  
Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР”**

В связи с неустранением Обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензий на осуществление страхования (приказ Банка России от 05.03.2015 № ОД-516 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” (с изменениями), а именно неисполнением в установленный срок предписания Банка России от 01.12.2014 № 16-4-05/29086, на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Отозвать следующие лицензии Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ЭСТЕР” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1280; место нахождения: 456910, Челябинская область, г. Сатка, ул. Пролетарская, д. 30; ИНН 7404005342; ОГРН 1027401065449):

от 26.09.2014 СЛ № 1280 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

от 26.09.2014 СИ № 1280 на осуществление добровольного имущественного страхования;

от 26.09.2014 ОС № 1280-04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;

от 26.09.2014 ОС № 1280-05 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

7 мая 2015 года

№ ОД-1000

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности  
закрытого акционерного общества “Стабилити Групп Страховой Брокер”**

В связи с отказом закрытого акционерного общества “Стабилити Групп Страховой Брокер” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 27.02.2015), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Отозвать лицензию от 07.06.2012 СБ-Ю № 4090 77 на осуществление страховой брокерской деятельности закрытого акционерного общества “Стабилити Групп Страховой Брокер” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4090; место нахождения: 121087, г. Москва, улица Баркляя, д. 6, стр. 5, комната 23к; ИНН 7710562134; ОГРН 1047796822512).

2. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



**СООБЩЕНИЕ****о внесении негосударственных пенсионных фондов в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с вынесением Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) положительного заключения о соответствии негосударственных пенсионных фондов требованиям, установленным статьей 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, Правлением Агентства принято решение о внесении 24 апреля 2015 г. в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее – реестр фондов-участников) следующих страховщиков по обязательному пенсионному страхованию:

Наименование НПФ	Реквизиты уведомления Банка России (вх. № Агентства)	Номер по реестру фондов-участников	Дата внесения в реестр фондов-участников
Закрытое акционерное общество “Оренбургский негосударственный пенсионный фонд “Доверие” (ИНН 5610163220)	№ 54-3-1-4/1181 от 23.04.2015 (вх. от 24.04.2015 № 15071)	25	24.04.2015
Открытое акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Сургутнефтегаз” (ИНН 8602998609)	№ 54-3-1-4/1177 от 23.04.2015 (вх. от 24.04.2015 № 15072)	26	24.04.2015

**СООБЩЕНИЕ****о намерении передать страховой портфель**

Общество с ограниченной ответственностью “Страховая компания “СК АЛРОСА” (сокращенное наименование – ООО “СК АЛРОСА”, ОГРН 1027739018394; регистрационный номер в ЕГРССД 3524) уведомляет о своем намерении добровольно передать страховой портфель в связи с последующим добровольным отказом от осуществления страховой и перестраховочной деятельности (Решение единственного участника (ОАО “СОГАЗ”) от 05.05.2015 г. № 2). Страховой портфель будет передан в ОАО “СОГАЗ”.

ООО “СК АЛРОСА” передает страховой портфель, который состоит из обязательств по договорам страхования, соответствующих сформированным страховым резервам, и активов, принимаемых для покрытия сформированных страховых резервов, включая обязательства по договорам страхования, действующим на дату передачи, и обязательства по договорам страхования, срок действия которых истек на дату передачи страхового портфеля, но обязательства по которым не исполнены в полном объеме, вместе с правами требования уплаты страховых премий (страховых взносов). Передача страхового портфеля будет осуществлена на основании договора о передаче страхового и перестраховочного портфеля, а также акта приема-передачи страхового и перестраховочного портфеля между ООО “СК АЛРОСА” и ОАО “СОГАЗ”.

Страховщик, принимающий страховой портфель:

1. Firmenное наименование на русском языке:

Полное: Открытое акционерное общество “Страховое общество газовой промышленности”

Сокращенное: ОАО “СОГАЗ”

2. Firmenное наименование на английском языке:

Полное: INSURANCE COMPANY OF GAZ INDUSTRY SOGAZ

Сокращенное: SOGAZ INSURANCE

3. Место нахождения: 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

4. Официальный сайт ОАО “СОГАЗ” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: [www.sogaz.ru](http://www.sogaz.ru).

Основной деятельностью страховщика, принимающего страховой портфель, является страховая и перестраховочная деятельность. Финансовое положение ОАО “СОГАЗ” удовлетворяет требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств. ОАО “СОГАЗ” имеет лицензию С № 1208 77 на осуществление видов страхования, по которым передается страховой портфель, а также лицензию на осуществление перестрахования П № 1208 77.

ООО “СК АЛРОСА” просит заинтересованных лиц (страхователей, застрахованных лиц, перестрахователей) в письменной форме выразить согласие на замену страховщика/перестраховщика либо отказ

от этой замены. Письменные обращения просьба направлять в течение 45 дней с момента опубликования данного уведомления по адресу: 123290, г. Москва, Мукомольный проезд, д. 2, строение 1.

Страхователь имеет право на отказ от замены страховщика. Отказ от замены страховщика влечет за собой досрочное прекращение договора страхования и возврат страхователю части страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал.

В случае, если по истечении сорока пяти дней с даты размещения настоящего уведомления от страхователя не будет получен в письменной форме отказ от замены страховщика, договор страхования подлежит передаче в составе страхового портфеля.

По всем вопросам просим обращаться по адресу: 123290, г. Москва, Мукомольный проезд, д. 2, строение 1. Телефон для связи: +7 (495) 967-78-62. E-mail: org@ic-alrosa.ru.

## **СООБЩЕНИЕ о намерении передать перестраховочный портфель**

Общество с ограниченной ответственностью “Страховая компания “СК АЛРОСА” (сокращенное наименование – ООО “СК АЛРОСА”, ОГРН 1027739018394; регистрационный номер в ЕГРССД 3524) уведомляет о своем намерении добровольно передать перестраховочный портфель в связи с последующим добровольным отказом от осуществления страховой и перестраховочной деятельности (Решение единственного участника (ОАО “СОГАЗ”) от 05.05.2015 г. № 2). Перестраховочный портфель будет передан в ОАО “СОГАЗ”.

ООО “СК АЛРОСА” передает перестраховочный портфель, который состоит из обязательств по договорам входящего перестрахования, соответствующих сформированным страховым резервам по входящему перестрахованию, и активов, принимаемых для покрытия сформированных страховых резервов по входящему перестрахованию, включая обязательства по договорам входящего перестрахования, действующим на дату передачи, и обязательства по договорам входящего перестрахования, срок действия которых истек на дату передачи перестраховочного портфеля, но обязательства по которым не исполнены в полном объеме, вместе с правами требования уплаты перестраховочных премий (взносов). Передача перестраховочного портфеля будет осуществлена на основании договора о передаче страхового и перестраховочного портфеля, а также акта приема-передачи страхового и перестраховочного портфеля между ООО “СК АЛРОСА” и ОАО “СОГАЗ”.

Страховая компания, принимающая перестраховочный портфель:

1. Фирменное наименование на русском языке:

Полное: Открытое акционерное общество “Страховое общество газовой промышленности”

Сокращенное: ОАО “СОГАЗ”

2. Фирменное наименование на английском языке:

Полное: INSURANCE COMPANY OF GAZ INDUSTRY SOGAZ

Сокращенное: SOGAZ INSURANCE

3. Место нахождения: 107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, дом 10

4. Официальный сайт ОАО “СОГАЗ” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”:  
[www.sogaz.ru](http://www.sogaz.ru).

Основной деятельностью страховой компании, принимающей перестраховочный портфель, является страховая и перестраховочная деятельность. Финансовое положение ОАО “СОГАЗ” удовлетворяет требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств. ОАО “СОГАЗ” имеет лицензию С № 1208 77 на осуществление видов страхования, по которым передается страховой портфель, а также лицензию на осуществление перестрахования П № 1208 77.

ООО “СК АЛРОСА” просит заинтересованных лиц (страхователей, застрахованных лиц, перестрахователей) в письменной форме выразить согласие на замену перестраховщика либо отказ от этой замены. Письменные обращения просьба направлять в течение 45 дней с момента опубликования данного уведомления по адресу: 123290, г. Москва, Мукомольный проезд, д. 2, строение 1.

Перестрахователь имеет право на отказ от замены перестраховщика. Отказ от замены перестраховщика влечет за собой досрочное прекращение договора перестрахования и возврат перестрахователю части перестраховочной премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор перестрахования, и сроком, в течение которого он действовал.

В случае, если по истечении сорока пяти дней с даты размещения настоящего уведомления от перестрахователя не будет получен в письменной форме отказ от замены перестраховщика, договор перестрахования подлежит передаче в составе перестраховочного портфеля.

По всем вопросам просим обращаться по адресу: 123290, г. Москва, Мукомольный проезд, д. 2, строение 1. Телефон для связи: +7 (495) 967-78-62. E-mail: org@ic-alrosa.ru.

# СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

## СООБЩЕНИЕ

7 мая 2015

### **об итогах проведения кредитного аукциона по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца**

Банк России 7 мая 2015 года провел кредитный аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке.

В кредитном аукционе приняли участие 24 кредитные организации, подавшие заявки на получение кредитов Банка России на основные (кредитуемые) счета, открытые в 17 регионах России. На кредитный аукцион были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 12,75 до 13,75% годовых. Объем спроса на кредитном аукционе составил 831,6 млрд рублей.

По итогам кредитного аукциона установлена ставка отсечения в размере 12,75% годовых.

Процентная ставка, по которой удовлетворяются заявки, – 12,75% годовых.

Объем предоставленных денежных средств по итогам кредитного аукциона – 831,6 млрд рублей.

Срок предоставления денежных средств – 3 месяца (дата предоставления кредита Банка России – 13 мая 2015 года, дата погашения – 12 августа 2015 года). Способ проведения аукциона – голландский. Максимальный объем предоставляемых денежных средств – 900,0 млрд рублей.

Аукцион проведен в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.

**Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
30 апреля – 8 мая 2015 года**

**Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов  
(MIBID – Moscow Interbank Bid)  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	05.05.2015	06.05.2015	07.05.2015	08.05.2015	значение	изменение <sup>1</sup>
1 день	13,15	12,85	12,45	12,14	12,65	-1,20
от 2 до 7 дней	13,38	13,03	12,66	12,42	12,87	-1,12
от 8 до 30 дней	13,49	13,17	12,65	12,65	12,99	-0,88
от 31 до 90 дней	13,52	13,42	13,16	13,06	13,29	-0,57
от 91 до 180 дней	13,58	13,31	13,03	13,15	13,27	-0,55
от 181 дня до 1 года	13,31	13,18	12,92	13,17	13,15	-0,40

**Средние объявленные ставки по размещению московскими банками кредитов  
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	05.05.2015	06.05.2015	07.05.2015	08.05.2015	значение	изменение <sup>1</sup>
1 день	14,25	13,85	13,50	13,21	13,70	-1,17
от 2 до 7 дней	14,52	14,20	13,90	13,60	14,06	-1,11
от 8 до 30 дней	15,12	14,78	14,43	14,38	14,68	-0,93
от 31 до 90 дней	15,12	14,95	14,74	14,64	14,86	-0,85
от 91 до 180 дней	15,70	15,16	14,84	14,72	15,11	-0,96
от 181 дня до 1 года	15,43	15,18	14,97	14,89	15,12	-0,91

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>3</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	30.04.2015	05.05.2015	06.05.2015	07.05.2015	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	14,61	13,16	12,89	12,46	13,28	-1,18
от 2 до 7 дней		13,48	13,38	12,77	13,21	-1,29
от 8 до 30 дней	14,51	13,25	13,26		13,67	-1,30
от 31 до 90 дней	14,85		13,65		14,25	-0,84
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>3</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	30.04.2015	05.05.2015	06.05.2015	07.05.2015	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	14,53	13,13	12,77	12,16	13,15	-1,26
от 2 до 7 дней				12,75		
от 8 до 30 дней	14,59				14,59	0,09
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>3</sup>**  
**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	30.04.2015	05.05.2015	06.05.2015	07.05.2015	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	14,96	13,20	13,13	12,46	13,44	-1,25
от 2 до 7 дней				14,24	14,24	
от 8 до 30 дней	14,25				14,25	
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

<sup>1</sup> По сравнению с периодом с 27.04.2015 по 30.04.2015, в процентных пунктах.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 24.04.2015 по 29.04.2015, в процентных пунктах.

<sup>3</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

### Комментарий

Показатели ставок (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации об объявленных ставках и сделках межбанковского кредитования кредитных организаций Московского региона, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с 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”.

Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов в рублях (MIBID) и средние объявленные ставки по предоставлению московскими банками кредитов в рублях (MIBOR) рассчитываются как средние арифметические ставки, объявляемые московскими банками, в разбивке по срокам. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Вaa3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В- до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Материал подготовлен Департаментом статистики.



# ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

## ВАЛютный рынок

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

	Дата			
	06.05	07.05	08.05	09.05
1 австралийский доллар	40,7434	39,9003	39,9921	40,1340
1 азербайджанский манат	49,3633	47,6197	48,0778	48,4174
100 армянских драмов	10,7314	10,3782	10,4615	10,5643
10 000 белорусских рублей	35,8928	35,0256	35,3414	35,4903
1 болгарский лев	29,3011	28,7317	29,2256	29,1405
1 бразильский реал	16,7695	16,3515	16,6034	16,7706
100 венгерских форинтов	18,9970	18,4278	18,6372	18,8002
1000 вон Республики Корея	47,7996	46,2463	46,2024	46,6132
10 датских крон	76,7743	75,2882	76,5838	76,3737
1 доллар США	51,7574	49,9816	50,3615	50,7511
1 евро	57,4093	56,1843	57,2207	56,8971
100 индийских рупий	81,5784	78,5967	78,3867	79,3234
100 казахстанских тенге	27,8580	26,8979	27,1052	27,3134
1 канадский доллар	42,6936	41,5199	41,7107	41,9223
100 киргизских сомов	87,0428	83,0259	84,8029	85,6440
10 китайских юаней	83,3963	80,6090	81,1366	81,7353
10 молдавских леев	28,6745	27,7060	28,0878	28,2736
1 новый румынский лей	12,9413	12,6606	12,8667	12,8140
1 новый туркменский манат	14,7899	14,2845	14,3911	14,5003
10 норвежских крон	67,5525	66,4508	68,5405	67,8763
1 польский злотый	14,2374	13,8599	14,0424	14,0651
1 СДР (специальные права заимствования)	72,4526	69,9283	70,7599	71,5809
1 сингапурский доллар	38,7000	37,6481	37,8317	38,1157
10 таджикских сомони	82,8941	79,4178	80,0151	80,6469
1 турецкая лира	19,0439	18,4830	18,5843	18,8806
1000 узбекских сумов	20,8447	19,8576	20,0245	20,1954
10 украинских гривен	24,2423	23,8008	24,4473	24,7446
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	78,2934	75,8171	76,4236	78,5221
10 чешских крон	20,9671	20,4918	20,8519	20,8039
10 шведских крон	61,5120	60,2449	61,5170	61,3455
1 швейцарский франк	55,0026	54,1044	55,1725	55,0147
10 южноафриканских рэндов	42,8750	41,6323	41,6658	42,2310
100 японских иен	43,0290	41,7261	42,2124	42,2873

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

## РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
06.05.2015	1975,88	27,32	1902,00	1301,28
07.05.2015	1914,27	26,37	1836,74	1269,49
08.05.2015	1915,46	26,47	1839,36	1279,14
09.05.2015	1933,95	26,61	1856,86	1284,14

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

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
29 апреля 2015 года  
Регистрационный № 37054

6 ноября 2014 года

№ 158-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Настоящая Инструкция в соответствии с Федеральным законом 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; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) и Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395) (далее – Федеральный закон “О кредитных историях”) устанавливает порядок проведения проверок (контрольно-ревизионных мероприятий) (далее – проверки) бюро кредитных историй (далее – Бюро).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Проверки Бюро проводятся Банком России для осуществления функций регулирования, контроля и надзора за Бюро.

Целью проведения Банком России проверок Бюро является оценка соблюдения Федерального закона “О кредитных историях”, иных федеральных законов и нормативных актов Банка России, оценка соблюдения прав потребителей услуг Бюро, а также выявление действий, угрожающих интере-

сам субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и источников формирования кредитных историй.

Проверки Бюро, проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Предметом контроля являются качество предоставляемых Бюро услуг (в том числе точность и достоверность информации), соблюдение прав участников информационного обмена, соблюдение требований Федерального закона “О кредитных историях”.

1.3. Проверка Бюро осуществляется за период деятельности Бюро, но не более чем за пять календарных лет, предшествующих году проведения проверки. Банком России могут проводиться плановые и внеплановые проверки Бюро.

Плановые проверки Бюро проводятся не чаще одного раза в три года и не реже одного раза в пять лет.

Решение о проведении внеплановых проверок Бюро с определением перечня направлений деятельности и (или) вопросов деятельности Бюро, подлежащих проверке, принимается в случаях:

наличия информации о невыполнении Бюро предписания Банка России;

наличия письменных обращений субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй, источников формирования кредитных историй или Бюро, иных лиц, в том числе по вопросам качества предоставляемых Бюро услуг (включая точность и достоверность информации, хранящейся в Бюро);

наличия информации в Центральном каталоге кредитных историй о недостоверных данных в кредитных историях, хранящихся в Бюро;

наличия информации о вновь открывшихся обстоятельствах деятельности Бюро, в том числе о действиях, угрожающих законным интересам субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и источников формирования кредитных историй;

наличия недостатков, выявленных в ходе предыдущих проверок Бюро;

реорганизации или ликвидации Бюро.

1.4. Проверки Бюро проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России: работниками Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и (или) работниками территориальных учреждений Банка России (по согласованию с начальником территориального учреждения Банка России) по решению должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение проверки. По предложению Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России к проведению проверки могут быть привлечены сотрудники других структурных подразделений Банка России (по согласованию с руководителем соответствующего структурного подразделения Банка России).

1.5. Проверки Бюро проводятся на основании поручения на проведение проверки.

В поручении на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей (служащих) Банка России, образующих рабочую группу для проверки Бюро, численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы и при необходимости заместителя руководителя рабочей группы, а также членов рабочей группы. В случае необходимости персональный состав членов рабочей группы может быть изменен по решению должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение проверок.

Поручение на проведение проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, в том числе подписывать поручения на проведение проверок Бюро, относятся:

Председатель Банка России;

первый заместитель Председателя Банка России;

заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

1.6. Проверка Бюро проводится в срок до 60 календарных дней. Проверка Бюро может быть завершена раньше срока, установленного поручением на проведение проверки.

Лицо, подписавшее поручение на проведение проверки, может продлить проведение проверки на срок до 60 календарных дней в следующих случаях:

наличия значительного объема проверяемой информации;

непредоставления Бюро запрашиваемых документов в установленный срок;

выявления в результате рассмотрения представленных документов необходимости запроса и изучения дополнительных документов.

Срок проведения проверки может быть продлен не более двух раз. Максимальный срок проведения проверки (с учетом возможных продлений) – 120 календарных дней.

1.7. Проверка Бюро начинается с момента предъявления Бюро поручения на проведение проверки руководителем рабочей группы или членом рабочей группы в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее – дата начала проверки).

Датой завершения проверки является дата подписания руководителем рабочей группы акта проверки Бюро (далее – акт проверки).

В случае необходимости (в том числе при изменении персонального состава рабочей группы, назначении заместителя руководителя рабочей группы, продлении сроков проведения проверки) оформляется дополнение к поручению на проведение проверки, являющееся неотъемлемой частью поручения на проведение проверки.

Дополнение к поручению на проведение проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

1.8. К результатам проверки Бюро относится информация, необходимая для осуществления Банком России контроля и надзора за деятельностью Бюро, полученная в ходе проверки и являющаяся основой для оценок и выводов Банка России о соблюдении (несоблюдении) Бюро Федерального закона “О кредитных историях”, иных федеральных законов и нормативных актов Банка России, иная надзорная информация о выявленных фактах (событиях) и (или) обстоятельствах деятельности Бюро, которые способны оказать негативное влияние на защиту прав и законных интересов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй, источников формирования кредитных историй или обусловить возникновение оснований для направления в Бюро обязательных для исполнения предписаний, для обращения в суд с заявлением об исключении Бюро из государственного реестра бюро кредитных историй, а также иных мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе:

факты (события) несоблюдения Бюро федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление (представление неполной или недостоверной) отчетности, а также иной информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – нарушения в деятельности Бюро);

факты (события) соблюдения Бюро федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними

нормативных актов и предписаний Банка России, представление достоверной и полной отчетности, а также иной информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

обстоятельства деятельности Бюро, действия (бездействия) работников и (или) органов управления Бюро, не являющиеся нарушениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, но создающие предпосылки для возникновения нарушений и (или) угрожающие законным интересам субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй, источников формирования кредитных историй (далее – недостатки в деятельности Бюро).

1.9. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок Бюро и имеющих ограничительную пометку “Для служебного пользования”, является информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой и подлежащей защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не подлежит разглашению Банком России и Бюро третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## Глава 2. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей (служащих) Банка России

2.1. При проведении проверок Бюро уполномоченные представители (служащие) Банка России, образующие рабочую группу (далее – руководитель и члены рабочей группы), руководствуются Федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О кредитных историях”, иными федеральными законами, кодексом профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России, настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения проверок Бюро, а также поручением на проведение проверки.

2.2. Руководитель и члены рабочей группы обеспечивают сохранность имущества, документов, полученных от Бюро, а также их возврат (за исключением копий документов (информации), полученных в порядке, установленном подпунктами 2.5.4–2.5.6 пункта 2.5 и пунктом 3.4 настоящей Инструкции).

2.3. На руководителя рабочей группы возлагаются обязанности организации взаимодействия рабочей группы по всем вопросам проведения проверки, в том числе:

с единоличным исполнительным органом Бюро или лицом, исполняющим его обязанности (далее – руководитель Бюро);

с главным бухгалтером Бюро, его заместителями; с должностным лицом Бюро либо ответственными работниками Бюро, определенными в соответствии с пунктом 3.2 настоящей Инструкции.

2.4. Руководитель рабочей группы устанавливает время ежедневного пребывания рабочей группы в помещениях проверяемого Бюро в течение срока проведения проверки, исчисляемого с даты начала проверки до даты завершения проверки, с учетом действующего в Бюро режима работы.

В случае необходимости, в том числе в связи с изменением действующего режима работы Бюро в течение срока проведения проверки, руководителем рабочей группы для членов рабочей группы может быть установлено время пребывания, отличное от действующего в проверяемом Бюро режима работы, по согласованию с руководителем Бюро.

2.5. Руководитель и члены рабочей группы вправе осуществлять следующие действия.

2.5.1. Входить в помещения проверяемого Бюро, в том числе занимаемые информационно-вычислительным центром или иным подразделением, осуществляющим сбор, обработку, хранение, предоставление и распространение информационных ресурсов, при необходимости – в сопровождении специально выделенных работников Бюро и (или) работников иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану Бюро.

2.5.2. Пользоваться техническими средствами, необходимыми для проведения проверки и организации деятельности рабочей группы, включая компьютеры, телекоммуникационное оборудование, электронные носители (в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны и иные технические средства (далее – технические средства), вносить в помещения проверяемого Бюро и выносить из них технические средства, принадлежащие Банку России.

2.5.3. Запрашивать и получать от руководителя и работников проверяемого Бюро все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:

учредительные и иные документы, в том числе связанные с внесением Бюро в государственный реестр бюро кредитных историй и получением лицензии на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации;

организационно-распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние документы Бюро;

учетно-операционную и иную информацию Бюро, в том числе информацию из автоматизированных и (или) информационных систем, автономных



компьютерных систем и отдельных компьютеров Бюро, в форме определяемых рабочей группой выборок информации (наборов записей) (далее – выборки информации (наборы записей), включая расшифровки (описания форматов) выборок информации (наборов записей);

документацию на используемые автоматизированные информационные системы, автономные компьютерные системы, отдельные компьютеры и иные технические средства, базы данных на электронных носителях (далее – электронные базы данных) и информационные технологии Бюро, а также документы Бюро по вопросам организации и осуществления их эксплуатации;

бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность Бюро;

договоры, заключенные Бюро;

переписку Бюро, в том числе с Банком России, субъектами кредитных историй, пользователями кредитных историй, источниками формирования кредитных историй;

объяснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителя Бюро и работников Бюро;

акты и материалы проверок Бюро, проводимых Банком России и (или) федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительными органами (далее – федеральные органы), а также органами государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе в рамках проверки соблюдения Бюро законодательства Российской Федерации;

иные документы (информацию), которыми располагает Бюро, необходимые для проведения проверки (по усмотрению руководителя рабочей группы).

2.5.4. Требовать от Бюро предоставления копий документов (информации) и (или) снимать копии с документов (информации) Бюро и выносить их из помещения Бюро для приобщения к материалам проверки.

Копии документов (информации) Бюро предоставляются в виде:

копий документов (информации) на бумажном носителе;

файлов электронных копий бумажных документов, электронных документов, электронных таблиц и (или) других видов объектов файловых систем (далее – электронные документы (информация), размещаемых на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи, и соответствующей описи электронных документов (информации), предоставленных Бюро (далее – опись электронных документов (информации), составленной на бумажном носителе и (при необходимости) в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации;

файлов, содержащих выборки информации (наборы записей), размещаемых на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи, и соответствующей описи выборок информации (наборов записей), предоставленных Бюро (далее – опись выборок информации (наборов записей), составленной на бумажном носителе и (при необходимости) в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.

2.5.5. Требовать от Бюро проведения демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем, отдельных компьютеров и иных технических средств, электронных баз данных, а также предоставления письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией, в том числе в части обеспечения защиты информации.

2.5.6. Получать доступ к автоматизированным информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам и иным техническим средствам, электронным базам данных Бюро в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получать (на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) Бюро, выборки информации (наборы записей) и иную информацию, хранящуюся в автоматизированных и (или) информационных системах, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах и иных технических средствах, электронных базах данных, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) их представления.

2.6. Документы (информация) Бюро, необходимые для проведения проверки, предоставляются руководителю и (или) членам рабочей группы на основании заявки на предоставление документов (информации), составляемой руководителем рабочей группы в произвольной форме.

В заявке приводится перечень требуемых документов (сведений) с указанием срока их представления. Документы (сведения) должны быть сшиты, пронумерованы, подписаны руководителем Бюро и скреплены печатью Бюро. В случае невозможности представления документов (сведений) указывается причина невозможности их представления.

При необходимости в заявку на предоставление документов (информации) включается требование о выполнении Бюро конкретных действий в целях оказания содействия в проведении проверки.

2.7. Руководитель рабочей группы вправе осуществлять следующие действия.

2.7.1. Требовать от Бюро выделения отдельного служебного помещения для рабочей группы,

соответствующего государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда, установленным санитарными правилами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, и оборудования его техническими средствами, необходимыми для проведения проверки.

2.7.2. Запрашивать от акционеров (участников) Бюро, источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй проверяемого Бюро, от юридических лиц, с которыми Бюро заключило агентские договоры, документы (информацию), необходимые (необходимую) для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных (полученной) от проверяемого Бюро, на основании запросов о предоставлении документов (информации), оформленных в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции.

2.7.3. Требовать от Бюро выполнения иных конкретных действий в целях оказания содействия в проведении проверки, определяемых в заявке на предоставление документов (информации).

2.8. Директор Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, его заместители по ходатайству руководителя рабочей группы вправе запрашивать документы (информацию), в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных (полученной) от проверяемого Бюро:

от акционеров (участников) Бюро;

от источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй проверяемого Бюро;

от юридических лиц, с которыми Бюро заключило агентские договоры;

от федеральных органов в порядке, предусмотренном соглашениями о взаимодействии между Банком России и федеральными органами (при их наличии), а также нормативными и иными актами Банка России.

2.9. Уполномоченные представители (служащие) Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки Бюро, повлекшее нарушение коммерческой, служебной или иной охраняемой законом тайны.

### Глава 3. Обязанности Бюро

3.1. Бюро обязано содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки и в реализации прав руководителя и членов рабочей группы, закрепленных в главе 2 настоящей Инструкции.

Бюро обязано обеспечить получение (прием) документов от руководителя рабочей группы или членов рабочей группы руководителем Бюро, в том числе:

поручения на проведение проверки;

акта о противодействии проведению проверки Бюро (далее – акт о противодействии проведению проверки);

акта проверки.

3.2. Руководитель проверяемого Бюро не позднее рабочего дня, следующего за датой начала проверки, обязан:

определить должностных лиц Бюро и работников Бюро, которые должны взаимодействовать с руководителем и членами рабочей группы, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения проверки, к автоматизированным и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам и иным техническим средствам, электронным базам данных Бюро, по предоставлению документов (информации) Бюро, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения проверки (далее – ответственные за проверку работники Бюро);

уведомить в письменной форме руководителя рабочей группы об ответственных за проверку работников Бюро.

3.3. Руководитель и работники проверяемого Бюро обязаны осуществлять следующие действия.

3.3.1. Обеспечивать беспрепятственный доступ в помещения проверяемого Бюро с даты начала проверки до даты завершения проверки при предъявлении руководителем и членами рабочей группы удостоверения, выданного Банком России, руководителю, работникам проверяемого Бюро или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану Бюро.

3.3.2. Предоставлять руководителю и членам рабочей группы, в том числе по требованиям руководителя рабочей группы, рабочие места в отдельном служебном помещении Бюро, соответствующем государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда, установленным санитарными правилами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, изолированном от работников Бюро и посторонних лиц и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем рабочей группы) и иными техническими средствами. Служебное помещение Бюро, предоставляемое руководителю и членам рабочей группы, должно

закрываются на ключ, опечатываются (опломбируются) и сдаются под охрану в порядке, установленном в Бюро.

3.3.3. Обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения проверки, доступ к автоматизированным и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам и иным техническим средствам, электронным базам данных Бюро в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение копий документов (информации) Бюро на бумажном носителе, электронных документов (информации), выборок информации (наборов записей), в том числе хранящихся в автоматизированных информационных системах, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах и иных технических средствах, электронных базах данных, описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (наборов записей) для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.

3.3.4. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных информационных систем, автономных компьютерных систем, отдельных компьютеров и иных технических средств, электронных баз данных Бюро, а также о предоставлении письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их эксплуатацией, в том числе в части обеспечения защиты информации.

3.3.5. Исполнять требования руководителя рабочей группы о направлении (передаче) подготовленных им в соответствии с подпунктом 2.7.2 пункта 2.7 настоящей Инструкции запросов акционерам (участникам) Бюро, источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй проверяемого Бюро, юридическим лицам, с которыми проверяемое Бюро заключило агентские договоры.

3.3.6. Исполнять требования руководителя рабочей группы о выполнении Бюро иных конкретных действий в целях оказания содействия в проведении проверки, определенных в заявке на предоставление документов (информации).

3.4. Бюро обязано исполнять заявки на предоставление документов (информации), составленные руководителем и (или) членами рабочей группы, в полном объеме представлять запрашиваемые документы (информацию), в сроки, установленные в заявке на предоставление документов (информации).

Наличие сведений, содержащих служебную, банковскую, налоговую или коммерческую тайну, персональные данные, в документах (информации),

необходимых для проведения проверки, не может служить основанием для отказа в их предоставлении рабочей группе.

3.4.1. По требованию руководителя и (или) членов рабочей группы копии документов (информации) Бюро на бумажном носителе, предоставляемые Бюро в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации), должны быть прошиты и заверены подписью руководителя Бюро или лица, его замещающего, и оттиском печати (штампа) Бюро.

В случае необходимости по усмотрению руководителя рабочей группы копии документов (информации) Бюро на бумажном носителе, предоставляемые в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации), могут быть заверены подписью ответственного за проверку работника Бюро и оттиском печати (штампа) Бюро.

Предоставляемые Бюро в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) описи электронных документов (информации), описи выборок информации (наборов записей) должны быть прошиты, а также подписаны руководителем Бюро или его заместителем с проставлением оттиска печати (штампа) Бюро.

3.4.2. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой сроки, либо возникновения обстоятельств, препятствующих выполнению Бюро в установленные заявкой сроки действий в целях оказания содействия в проведении проверки, руководитель Бюро или лицо, его замещающее, должен представить руководителю рабочей группы до истечения установленного срока предоставления документов (информации):

письменное объяснение причин неисполнения заявки на предоставление документов (информации);

при необходимости – мотивированное ходатайство о продлении срока предоставления документов (информации) Бюро либо о продлении срока выполнения Бюро действий в целях оказания содействия в проведении проверки.

3.5. Руководитель и работники Бюро, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану проверяемого Бюро, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании руководителя и членов рабочей группы, изымать и досматривать служебные и иные документы (за исключением поручения на проведение проверки и удостоверений, выданных Банком России), вещи или лишать возможности использовать их при проведении проверки;

требовать от руководителя и членов рабочей группы давать устные и (или) письменные обязательства и объяснения;

заходить в служебные помещения Бюро, предоставленные руководителю и членам рабочей группы, в случае их отсутствия в указанных помещениях;

предъявлять руководителю и членам рабочей группы иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией.

#### Глава 4. Подготовка к проведению проверок Бюро

4.1. Подготовка к проведению проверок Бюро (далее – предпроверочная подготовка) осуществляется на основе имеющейся в Банке России информации для уточнения вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и определения объема выборки документов (информации), необходимых (необходимой) для проведения проверок. Предпроверочная подготовка включает в себя предварительный анализ и оценку:

выполнения (невыполнения) Бюро предписаний Банка России об устранении выявленных нарушений;

исполнения Бюро требований Федерального закона “О кредитных историях”, а также иных федеральных законов и нормативных актов Банка России;

письменных обращений субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй, источников формирования кредитных историй или Бюро, иных лиц, в том числе по вопросам качества предоставляемых Бюро услуг (включая точность и достоверность информации, хранящейся в Бюро);

информации из Центрального каталога кредитных историй, в том числе о наличии недостоверных данных в кредитных историях, хранящихся в Бюро;

результатов предыдущих проверок Бюро, в том числе об устранении недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок Бюро;

иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России.

4.2. Проверки Бюро осуществляются с его предварительным уведомлением. Предварительное уведомление о проведении проверки направляется руководителю Бюро заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее 10 рабочих дней до начала плановой проверки и не позднее пяти рабочих дней до начала внеплановой проверки. Предварительное уведомление о проведении проверки оформляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

Предварительное уведомление о проведении проверки Бюро может содержать требования о совершении Бюро конкретных действий по обеспечению содействия в проведении проверки с указанием срока их выполнения, в том числе:

подготовке документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых

(необходимой) для ее обеспечения, в том числе электронных документов (информации) и выборок информации (наборов записей);

проведении организационных мероприятий, в том числе выделении отдельного служебного помещения для рабочей группы, оборудовании его техническими средствами.

#### Глава 5. Проведение проверок Бюро

5.1. Руководитель рабочей группы (член рабочей группы) предъявляет и вручает первый экземпляр поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) руководителю Бюро.

5.1.1. Факт получения поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя Бюро с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при его наличии), даты и времени его получения, а также оттиском печати (штампа) Бюро.

Второй экземпляр поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) остается у руководителя рабочей группы (члена рабочей группы).

5.1.2. При предъявлении руководителем и членами рабочей группы поручения на проведение проверки и удостоверений, выданных Банком России, иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России, работникам Бюро или иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану Бюро, указанные работники незамедлительно обеспечивают беспрепятственный доступ руководителя и членов рабочей группы в помещения проверяемого Бюро.

5.2. Руководитель и работники Бюро, в том числе ответственные за проверку работники Бюро, обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки в соответствии с настоящей Инструкцией с момента предъявления поручения на проведение проверки.

5.3. В случае необходимости в период проведения проверки руководитель рабочей группы проводит совещание с руководителем Бюро для обсуждения предварительных результатов проверки Бюро, требующих получения от Бюро дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с Бюро по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности Бюро для их отражения (неотражения) в составляемом акте проверки и установления возможности их устранения Бюро.

5.4. Проверка Бюро может быть отсрочена (ввиду невозможности ее начать), приостановлена или прекращена в случаях, предусмотренных пунктами 5.5–5.6 настоящей главы.



5.5. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, на основании сообщения руководителя рабочей группы может принять решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки Бюро при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности проведения проверки, в том числе:

угрозы жизни и здоровью руководителя и членов рабочей группы;

противодействия Бюро проведению проверки, в том числе отсутствия Бюро по его месту нахождения (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением Бюро своего места нахождения (адреса) в установленном порядке);

иных обстоятельств, препятствующих началу проверки и дальнейшему проведению проверки.

5.5.1. Уведомление об отсрочке начала проверки Бюро, составленное в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции, или уведомление о приостановлении проверки Бюро, составленное в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции, направляется руководителю Бюро заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

5.5.2. Должностное лицо Банка России, принявшее решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки Бюро, принимает решение о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении проверки Бюро.

Уведомление о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении проверки Бюро оформляется аналогично предварительному уведомлению о проведении проверки, составленному в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции, и направляется руководителю Бюро заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

5.6. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, может принять решение о прекращении проверки Бюро, в том числе в отношении проверки, начало которой было отсрочено, в случаях выявления обстоятельств, свидетельствующих о нецелесообразности или объективной невозможности начала или продолжения проведения проверки, включая случаи выявления в ходе проверки Бюро фактов и обстоятельств, свидетельствующих о наличии оснований для предъявления Банком России в судебном порядке требования об исключении Бюро из государственного реестра бюро кредитных историй в соответствии с частью второй статьи 16 Федерального закона "О кредитных историях".

Уведомление о прекращении проверки Бюро, оформленное в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции, направляется руководителю Бюро заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

## Глава 6. Оформление акта о противодействии проведению проверки Бюро

6.1. Неисполнение (ненадлежащее исполнение) Бюро требований главы 3 настоящей Инструкции считается противодействием проведению проверки Бюро.

В качестве факта противодействия проведению проверки Бюро признаются:

отсутствие Бюро по его месту нахождения (адресу);

отсутствие руководителя Бюро по месту нахождения (адресу) Бюро в день начала проверки Бюро;

непринятие мер к обеспечению беспрепятственного доступа руководителя и членов рабочей группы в помещения проверяемого Бюро в соответствии с подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции;

отказ руководителя Бюро или ответственного за проверку работника Бюро от получения (приема) поручения на проведение проверки после его предъявления и (или) отказ от удостоверения факта получения (приема) поручения на проведение проверки в порядке, установленном пунктом 5.1 настоящей Инструкции;

неисполнение либо несвоевременное исполнение Бюро требования о совершении Бюро конкретных действий по обеспечению содействия в проведении проверки, содержащегося в предварительном уведомлении о проведении проверки Бюро;

непредоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении Бюро в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции;

отказ руководителя Бюро или ответственного за проверку работника Бюро от исполнения либо несвоевременное исполнение обязанностей, установленных пунктом 3.2 настоящей Инструкции;

отказ руководителя Бюро либо ответственного за проверку работника Бюро от получения заявки на предоставление документов (информации) и (или) отказ от удостоверения факта получения заявки на предоставление документов (информации);

непредоставление Бюро документов (информации) или их копий, в том числе электронных документов (информации) и выборок информации (наборов записей), на основании заявки на предоставление документов (информации), составленной руководителем и (или) членами рабочей группы, в установленные ими сроки и в полном объеме в соответствии с пунктом 3.4 настоящей Инструкции;

отказ руководителя Бюро или ответственного за проверку работника Бюро от исполнения либо несвоевременное исполнение обязанности по направлению подготовленных руководителем рабо-



чей группы запросов о предоставлении документов (информации), установленной подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

отказ руководителя Бюро или ответственного за проверку работника Бюро от исполнения либо несвоевременное исполнение требования о выполнении Бюро иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки;

разглашение Бюро третьим лицам информации, содержащейся в акте проверки и (или) иных документах, составленных Банком России, руководителем и (или) членами рабочей группы при организации, проведении и оформлении результатов проверки Бюро и имеющих ограничительную пометку “Для служебного пользования”;

иные действия Бюро, затрудняющие проведение проверки, приводящие к невозможности ее проведения и (или) затрудняющие выполнение функций, возложенных на руководителя и членов рабочей группы.

6.2. В случае противодействия проведению проверки Бюро, при наличии хотя бы одного из фактов, определенных пунктом 6.1 настоящей главы, руководитель рабочей группы составляет акт о противодействии проведению проверки в двух экземплярах в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции. Акт о противодействии проведению проверки подписывается руководителем рабочей группы и как минимум одним членом рабочей группы.

6.3. Руководитель рабочей группы вручает второй экземпляр акта о противодействии проведению проверки руководителю Бюро либо для передачи руководителю Бюро передает его ответственному за проверку работнику Бюро.

Факт вручения (получения) акта о противодействии проведению проверки удостоверяется на первом экземпляре акта о противодействии проведению проверки подписью руководителя Бюро либо ответственного за проверку работника Бюро, получившего (принявшего) акт о противодействии проведению проверки, с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при его наличии), а также даты и времени его получения (приема).

Ответственный за проверку работник Бюро, получивший (принявший) акт о противодействии проведению проверки, обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем его вручения (приема), передать (направить) акт о противодействии проведению проверки руководителю Бюро.

6.3.1. Если руководитель Бюро или ответственный за проверку работник Бюро отказался от получения (приема) акта о противодействии проведению проверки или от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению проверки, руководитель рабочей группы на первом экземпляре акта о противодействии

проведению проверки делает отметку “от получения акта о противодействии проведению проверки отказался” или “от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению проверки, отказался” с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) руководителя Бюро либо ответственного за проверку работника Бюро и даты его отказа.

6.3.2. По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителю Бюро, совету директоров (наблюдательному совету) Бюро может быть направлен, в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, экземпляр акта о противодействии проведению проверки (его копия), с описью вложения.

6.4. Составление акта о противодействии проведению проверки не является основанием для ее обязательного приостановления или прекращения.

6.5. Акт о противодействии проведению проверки представляется соответствующему должностному лицу Банка России для принятия решения о порядке дальнейшего проведения проверки Бюро.

## Глава 7. Требования к оформлению результатов проверки Бюро

7.1. Результаты проверки Бюро, определенные пунктом 1.8 настоящей Инструкции, отражаются в акте проверки, составленном в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции.

Члены рабочей группы готовят в соответствии с поручением руководителя рабочей группы справки по отдельным направлениям (вопросам), подлежащим проверке, подписывают их и передают руководителю рабочей группы для подготовки акта проверки. Указанные справки прилагаются к акту проверки.

Акт проверки и содержащиеся в нем выводы рабочей группы по результатам проверки Бюро могут использоваться при принятии Банком России решений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в соответствии с пунктом 8.6 настоящей Инструкции.

7.2. Акт проверки составляется руководителем рабочей группы на бумажном носителе в двух экземплярах. Первый экземпляр акта проверки хранится в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, второй экземпляр передается Бюро.

Акт проверки формируется также в электронном виде и хранится на электронном носителе в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

При составлении акта проверки обеспечивается идентичность всех экземпляров (бумажных и электронного) акта проверки.

7.3. Акт проверки состоит из вводной и основной частей.

7.3.1. Вводная часть включает следующие сведения:

сведения о поручении на проведение проверки; состав рабочей группы, проводившей проверку; срок проверки (дата начала проверки и дата окончания проверки с учетом продлений);

дата и место составления акта проверки; полное наименование Бюро;

номер Бюро в государственном реестре бюро кредитных историй;

место нахождения Бюро;

иные данные о Бюро;

особенности проведения и оформления результатов проверки Бюро с указанием фактов противодействия проведению, и (или) приостановления, и (или) прекращения проверки.

7.3.2. Основная часть включает:

проверяемый период деятельности Бюро;

направления и (или) вопросы, подлежащие проверке;

выявленные при проверке нарушения (отсутствие нарушений) в деятельности Бюро с указанием конкретных положений Федерального закона «О кредитных историях», иных федеральных законов и нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены (не нарушены) Бюро;

выявленные недостатки в деятельности Бюро (в том числе действия либо бездействие должностных лиц и (или) сотрудников Бюро), не являющиеся нарушениями положений Федерального закона «О кредитных историях», иных федеральных законов и нормативных актов Банка России, но создающие предпосылки для возникновения правонарушений, в том числе нарушений прав и законных интересов субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и источников формирования кредитных историй;

информацию о дате и месте совершения нарушений (недостатков);

информацию об устранении Бюро нарушений (недостатков), выявленных при проведении проверки (при наличии подтверждающих такое устранение материалов), на дату завершения проверки.

Выявленные факты однородных правонарушений могут группироваться в ведомости, таблицы, другие справочные материалы, которые прилагаются к акту проверки. В основной части акта проверки могут отражаться выводы рабочей группы по результатам проверки Бюро, а также иная надзорная информация, необходимая для осуществления Банком России функций регулирования, контроля и надзора за Бюро.

7.4. В необходимых случаях при выявлении фактов нарушений и недостатков в деятельности Бюро, а также иных оснований (обстоятельств),

к акту проверки прилагаются соответствующие документы (информация) Бюро либо их копии, которые должны быть прошиты, заверены подписью руководителя Бюро либо лица, его замещающего, и оттиском печати (штампа) Бюро.

7.5. Акт проверки должен быть подписан руководителем рабочей группы.

7.6. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки Бюро акт проверки не составляется. Сведения о ходе и (или) результатах проверки (в случае их наличия) отражаются в докладной записке на имя должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки.

7.7. В акте проверки листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной руководителем рабочей группы с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), указанием должности и даты составления.

## Глава 8. Ознакомление Бюро с актом проверки

8.1. Для ознакомления Бюро с актом проверки руководитель рабочей группы или член рабочей группы в день завершения проверки вручает второй экземпляр акта проверки руководителю Бюро.

8.1.1. Факт вручения (получения) акта проверки удостоверяется на первом экземпляре акта проверки подписью руководителя Бюро с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при его наличии), даты его получения, а также оттиском печати (штампа) Бюро.

8.1.2. В случае отказа руководителя Бюро от получения второго экземпляра акта проверки на первом экземпляре акта проверки производится отметка «от получения (приема) второго экземпляра акта проверки отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии) руководителя Бюро, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

8.1.3. При необходимости, в том числе в случае отказа руководителя Бюро от получения второго экземпляра акта проверки, второй экземпляр акта проверки направляется руководителю Бюро заказным почтовым отправлением (с описью вложения) с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за датой завершения проверки.

В случае направления акта проверки руководителю Бюро заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении сопроводительное письмо, составляемое в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции (далее – сопроводительное письмо), квитанция к заказному почтовому

отправлению и уведомление о вручении (их копии) прилагаются к акту проверки (за исключением второго экземпляра акта проверки) и являются его неотъемлемой частью.

8.1.4. В случае возврата в Банк России второго экземпляра акта проверки, направленного руководителю Бюро в соответствии с подпунктом 8.1.3 настоящего пункта, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России направляет председателю совета директоров (наблюдательного совета) Бюро заказным почтовым отправлением уведомление о неполучении руководителем Бюро второго экземпляра акта проверки с указанием адреса Банка России, по которому председатель и (или) члены совета директоров (наблюдательного совета) Бюро вправе получить второй экземпляр акта проверки для ознакомления, с описью вложения. Уведомление о неполучении акта проверки оформляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции.

8.2. Руководитель Бюро должен ознакомиться с актом проверки в срок, установленный в соответствии с настоящим пунктом (далее – срок ознакомления с актом проверки).

8.2.1. Срок ознакомления руководителя Бюро с актом проверки не должен превышать пять рабочих дней:

с даты вручения акта проверки руководителю Бюро;

с даты вручения акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

с даты, указанной в уведомлении о вручении, в котором установлен отказ проверяемого Бюро от получения (приема) акта проверки или отсутствие возможности вручения акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

8.2.2. Руководитель Бюро должен до истечения срока ознакомления с актом проверки направить в электронном виде (или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) информационное сообщение об ознакомлении с актом проверки (далее – сообщение об ознакомлении с актом проверки) в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. Сообщение об ознакомлении с актом проверки оформляется в соответствии с приложением 12 к настоящей Инструкции.

8.2.3. Руководитель Бюро обязан обеспечивать сохранность второго экземпляра акта проверки. Сроки хранения актов проверки определяются в соответствии с требованиями «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных

органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», утвержденного приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 года № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 сентября 2010 года № 18380 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» от 19 сентября 2011 года № 38).

8.3. Руководитель Бюро вправе представить возражения или замечания по акту проверки (далее – возражения по акту проверки).

8.3.1. Возражения по акту проверки, включая обосновывающие их документы Бюро или их копии, должны быть составлены в количестве двух экземпляров, заверены подписью руководителя Бюро или лица, его замещающего, и оттиском печати (штампа) Бюро.

8.3.2. Возражения по акту проверки составляются на бумажном носителе и на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе информации в виде файла (файлов), содержащего (содержащих) текст возражений. Первый экземпляр возражений по акту проверки представляется либо направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, второй экземпляр хранится в Бюро.

Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения.

8.3.3. Возражения по акту проверки рассматриваются при подготовке и принятии решения о направлении Бюро предписаний.

8.4. Руководитель Бюро вправе представить пояснения относительно фактов, выявленных в ходе проверки, или выводов рабочей группы по результатам проверки, отраженным в акте проверки.

8.5. Руководитель Бюро в срок не позднее 10 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки должен направить:

совету директоров (наблюдательному совету) Бюро акт проверки Бюро для ознакомления с ним председателя и членов совета директоров (наблюдательного совета) Бюро, с соблюдением требований о защите информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну;

Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России уведомление о получении акта

проверки и направлении совету директоров (наблюдательному совету) Бюро информации о результатах проверки или акта проверки, составленное в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

8.6. Экземпляр акта проверки с докладной запиской, содержащей предложения по результатам проверки, за подписью директора Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в течение 30 календарных дней после завершения проверки представляется на рассмотрение должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки Бюро, для принятия в рамках предоставленных полномочий решения по результатам проверки, в том числе для:

направления проверяемому Бюро информационного письма с рекомендациями по результатам проверки;

направления проверяемому Бюро предписания об устранении нарушений Федерального закона “О кредитных историях”, иных федеральных законов и нормативных актов Банка России, включающего при необходимости требование о мерах,

направленных на недопущение в дальнейшем подобных нарушений;

обращения в суд с заявлением об исключении Бюро из государственного реестра бюро кредитных историй.

Сведения о результатах проверки Бюро используются должностными лицами Банка России, уполномоченными составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53–5.55, 14.29, 14.30, 17.7, 17.9, частью 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7<sup>3</sup>, частью 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1).

#### Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования

Экз. № \_\_\_\_\_

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ**(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 76<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации  
(Банке России)” рабочей группе в составе:руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)заместителя руководителя рабочей группы (при наличии) \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)члена (членов) рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)

поручается провести плановую (внеплановую) проверку в \_\_\_\_\_.

(полное наименование бюро кредитных историй)

Проверяемый период деятельности: с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Направления (вопросы), подлежащие проверке: \_\_\_\_\_.

Руководитель и члены рабочей группы – служащие Банка России являются уполномоченными представителями Банка России, наделенными в соответствии со статьей 76<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Инструкцией Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” и иными нормативными актами Банка России соответствующими полномочиями по проведению проверки бюро кредитных историй на основании настоящего поручения.

Руководитель и работники бюро кредитных историй обязаны содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Поручение действительно по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать проведение  
проверки (должность)<sup>1</sup>

(подпись)

(Ф.И.О.)

м.п. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, относятся:

Председатель Банка России;

первый заместитель Председателя Банка России;

заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.



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

Руководитель бюро кредитных историй<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
м.п. бюро кредитных историй

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

<sup>2</sup> Факт вручения поручения на проведение проверки руководителю бюро кредитных историй удостоверяется подписью руководителя бюро кредитных историй с указанием должности и заверяется печатью (штампом) бюро кредитных историй.

**Приложение 2**к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования

Экз. № \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ**(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 76<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации  
(Банке России)” рабочей группе в составе:руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)заместителя руководителя рабочей группы (при наличии) \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)члена (членов) рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О., должность)

поручается провести проверку в \_\_\_\_\_.

(полное наименование бюро кредитных историй)

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на проведение провер-  
ки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_.Поручение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ действительно по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. вклю-  
чительно.Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать проведение  
проверки (должность)<sup>1</sup>\_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)Дополнение к поручению на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
получено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.Руководитель бюро кредитных историй<sup>2</sup>\_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
м.п. бюро кредитных историй

<sup>1</sup> К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, относятся:  
Председатель Банка России;  
первый заместитель Председателя Банка России;  
заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных орга-  
низаций Банка России.

<sup>2</sup> Факт вручения поручения на проведение проверки руководителю бюро кредитных историй удостоверяется подписью руководителя бюро кредит-  
ных историй с указанием должности и заверяется печатью (штампом) бюро кредитных историй.

**Приложение 3**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Акционеру (участнику) проверяемого бюро кредитных историй,  
источнику формирования кредитных историй,  
пользователю кредитных историй,  
агенту, привлеченному проверяемым бюро  
кредитных историй<sup>2</sup>

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Запрос о предоставлении документов (информации)

В связи с проведением проверки бюро кредитных историй \_\_\_\_\_

(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй)

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, действуя в соответствии со статьей 76<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и подпунктом 2.7.2 пункта 2.7 Инструкции Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, прошу предоставить документы (информацию), необходимые (необходимую) для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных (полученной) от проверяемого бюро кредитных историй, в соответствии с приложением к настоящему запросу.

Документы (информацию) прошу предоставить в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. руководителю рабочей группы \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя рабочей группы)

в помещениях проверяемого бюро кредитных историй по адресу: \_\_\_\_\_  
либо направить в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12<sup>3</sup>.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_

(подпись)

(Ф.И.О.)

Запрос получен<sup>4</sup>:

Акционер (участник) проверяемого бюро  
кредитных историй, источник формирования  
кредитных историй, пользователь  
кредитных историй, агент, привлеченный  
проверяемым бюро кредитных историй \_\_\_\_\_

(подпись)

(Ф.И.О.)

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

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

<sup>2</sup> Указываются конкретный получатель запроса и его адрес.

<sup>3</sup> При необходимости, в том числе в случае определения срока предоставления документов (информации) после завершения проверки бюро кредитных историй, в качестве получателя документов (информации) указывается только Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

<sup>4</sup> Заполняется в случае вручения запроса руководителем рабочей группы непосредственно адресату.

## Приложение к запросу о предоставлении документов (информации)

№ п/п	Наименование документа (информации)	Срок предоставления	Получено руководителем рабочей группы	
			Дата	Ф.И.О. (подпись)
1	2	3	4	5

**Приложение 4**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю бюро кредитных историй

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Предварительное уведомление о проведении проверки

\_\_\_\_\_ (полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

Настоящим уведомляем о проведении плановой (внеплановой) проверки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (полное наименование бюро кредитных историй)

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 76<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Инструкцией Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” бюро кредитных историй обязано содействовать проведению проверки.

Бюро кредитных историй во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. необходимо (указываются действия, которые должно совершить бюро кредитных историй):

подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке (согласно приложению), в том числе электронные документы (информацию), выборки информации (наборы записей);

подготовить документы и провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного доступа в здания и другие помещения проверяемого бюро кредитных историй руководителя и членов рабочей группы (выделить отдельное помещение для руководителя и членов рабочей группы, оборудовать его техническими средствами);

совершить иные действия, необходимые для проведения проверки.

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться по телефону:

\_\_\_\_\_ (номер телефона работника Банка России (структурного подразделения Банка России),  
ответственного за взаимодействие с бюро кредитных историй)

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать проведение  
проверки (должность)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

м.п. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

<sup>2</sup> К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, относятся:

Председатель Банка России;

первый заместитель Председателя Банка России;

заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.



**Приложение 5**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю бюро кредитных историй

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уведомление об отсрочке начала проверки

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

В связи с \_\_\_\_\_ настоящим уведомляем об отсрочке  
начала плановой (внеплановой) проверки, предварительное уведомление о проведении которой направ-  
лено \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка России,  
подписавшее поручение на проведение  
проверки (должность)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

<sup>2</sup> К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, относятся:

Председатель Банка России;

первый заместитель Председателя Банка России;

заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

**Приложение 6**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю бюро кредитных историй

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уведомление о приостановлении проверки

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

В связи с \_\_\_\_\_ настоящим уведомляем о приостано-  
влении с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. плановой (внеплановой) проверки, проводимой в соответствии с пору-  
чением на проведение проверки (дополнением к поручению на проведение проверки) от \_\_\_\_\_  
20\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка России,  
подписавшее поручение на проведение  
проверки (должность)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

<sup>2</sup> К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, относятся:

Председатель Банка России;

первый заместитель Председателя Банка России;

заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных орга-  
низаций Банка России.

**Приложение 7**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю бюро кредитных историй

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уведомление о прекращении проверки

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

В связи с \_\_\_\_\_ настоящим уведомляем о прекращении с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. плановой (внеплановой) проверки, проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки (дополнением к поручению на проведение проверки) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка России,  
подписавшее поручение на проведение  
проверки (должность)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

<sup>2</sup> К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, относятся:

Председатель Банка России;

первый заместитель Председателя Банка России;

заместитель Председателя Банка России, курирующий Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

**Приложение 8**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**АКТ  
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ**

(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению плановой (внеплановой) проверки

(полное наименование бюро кредитных историй)

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

Рабочая группа в составе: \_\_\_\_\_

проводила проверку (должна была приступить к проверке)

(полное наименование бюро кредитных историй)

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для проведения проверки рабочей группе необходимо было (получить доступ в здания и другие помещения проверяемого бюро кредитных историй, получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, снять с них копию, получить объяснение, иные требования, определенные Инструкцией Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

(указать нужное)

Руководителем бюро кредитных историй (ответственным работником бюро кредитных историй, иным должностным лицом бюро кредитных историй)<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

(было отказано в доступе в здание и (или) иное служебное помещение бюро кредитных историй,  
либо не были предоставлены рабочие места в служебном помещении бюро кредитных историй,  
либо не предоставлены документы (информация), иные факты противодействия проведению проверки,  
определенные Инструкцией Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

<sup>1</sup> Указываются должность, фамилия, имя, отчество (при наличии).

что привело к невозможности начала проверки или проведения проверки бюро кредитных историй в целом либо по отдельным проверяемым вопросам и тому подобное.

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Члены рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Экземпляр настоящего акта получен: \_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_ час. \_\_\_ мин.

Руководитель бюро кредитных историй<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

м.п. бюро кредитных историй

<sup>2</sup> В случае вручения акта о противодействии проведению проверки ответственному работнику бюро кредитных историй указывается его должность.



**Приложение 9**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования

Экз. № \_\_\_\_\_

Рег. № \_\_\_\_\_

Дата составления: \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Место составления:

### АКТ ПРОВЕРКИ

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй)

Настоящий акт составлен по результатам плановой (внеплановой) проверки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй)

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

Отметка о наличии в акте проверки информации, отнесенной к информации ограниченного доступа.

Структура и содержание акта проверки (вводная и основная части) определяются в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” и иных нормативных актов Банка России.

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

Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

м.п. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

От получения (приема) второго экземпляра акта проверки отказался<sup>1</sup>

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Член рабочей группы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

<sup>1</sup> В случае отказа руководителя бюро кредитных историй от получения второго экземпляра акта проверки соответствующая отметка об этом производится на первом экземпляре акта проверки.

**Приложение 10**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО (К АКТУ ПРОВЕРКИ)<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю бюро кредитных историй

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Сопроводительное письмо (к акту проверки)

Настоящим направляем второй экземпляр акта проверки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй,  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй)

проведенной с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с поручением на прове-  
дение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, для ознакомления руководителя бюро кредитных  
историй.

Руководителю бюро кредитных историй надлежит обеспечить сохранность акта проверки.

Руководитель бюро кредитных историй в срок не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней со дня получения  
настоящего письма должен ознакомиться с актом проверки и представить (или направить заказным поч-  
товым отправлением с уведомлением о вручении) сообщение об ознакомлении с актом проверки в Депар-  
тамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России  
по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.

Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом про-  
верки в качестве приложения. Сообщение об ознакомлении с актом проверки и возражения по акту про-  
верки, поступившие до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, являются его  
неотъемлемой частью.

Разглашение содержащихся в акте проверки сведений допускается в порядке, установленном Instruc-  
цией Банка России от 6 ноября 2014 года № 158-И “О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, и в слу-  
чаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Настоящее письмо составлено в двух экземплярах и является неотъемлемой частью акта проверки.

Приложение: на \_\_\_\_\_ л.

Руководитель рабочей группы  
(руководитель структурного подразделения  
Банка России, проводящего проверку)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

**Приложение 11**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## УВЕДОМЛЕНИЕ О НЕПОЛУЧЕНИИ АКТА ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Совет директоров (наблюдательный совет)  
проверяемого бюро кредитных историй

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уведомление о неполучении акта проверки

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

Настоящим Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России уведомляет о неполучении руководителем бюро кредитных историй \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй, Ф.И.О. руководителя бюро кредитных историй)

второго экземпляра акта проверки, проведенной Банком России с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Совет директоров (наблюдательный совет) бюро кредитных историй \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй)

вправе получить на ознакомление второй экземпляр акта проверки в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России по адресу: г. Москва, ул. Житная, д. 12.

Контактное лицо по вопросам организации получения акта проверки: \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., телефон контактного лица)

Директор (заместитель директора)  
Департамента лицензирования деятельности  
и финансового оздоровления  
кредитных организаций Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

м.п. Банка России  
(Департамента лицензирования деятельности  
и финансового оздоровления  
кредитных организаций Банка России)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

**Приложение 12**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

## СООБЩЕНИЕ ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Директору Департамента лицензирования  
деятельности и финансового оздоровления  
кредитных организаций Банка России

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Сообщение об ознакомлении с актом проверки

\_\_\_\_\_  
(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

Настоящим сообщаем об ознакомлении руководителя бюро кредитных историй \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. с актом проверки, проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, полученным \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) (указать нужное).

Приложение: возражения по акту проверки на \_\_\_ л. (в \_\_\_ экз.)<sup>2</sup>.

Руководитель бюро кредитных историй

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
м.п. бюро кредитных историй

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

<sup>2</sup> Указывается в случае направления возражений по акту проверки в составе сообщения об ознакомлении с актом проверки.

**Приложение 13**  
к Инструкции Банка России  
от 6 ноября 2014 года № 158-И  
“О порядке проведения проверок бюро кредитных историй  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОЛУЧЕНИИ АКТА ПРОВЕРКИ  
И НАПРАВЛЕНИИ СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ)  
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ ИНФОРМАЦИИ  
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ ИЛИ АКТА ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>**

Директору Департамента лицензирования  
деятельности и финансового оздоровления  
кредитных организаций Банка России

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уведомление о получении акта проверки и направлении  
совету директоров (наблюдательному совету)

\_\_\_\_\_

(полное наименование бюро кредитных историй;  
номер бюро кредитных историй в государственном реестре  
бюро кредитных историй)

информации о результатах проверки или акта проверки

Настоящим уведомляем, что информация о результатах плановой (внеплановой) проверки (акт проверки) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, получена (получен) для ознакомления руководителем бюро кредитных историй \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(должность, Ф.И.О.)

Информация о результатах проверки (акт проверки) \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(указать нужное)

направлена (направлен) для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) бюро кредитных историй.

Руководитель бюро кредитных историй

\_\_\_\_\_

(подпись)  
м.п. бюро кредитных историй

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

<sup>1</sup> Заголовок на бланке документа не печатается.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 апреля 2015 года  
Регистрационный № 37079

12 марта 2015 года

№ 463-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности**

На основании Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098) (далее – Федеральный закон “О клиринге и клиринговой деятельности”), 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; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) настоящее Положение устанавливает требования, направленные на снижение рисков осуществления клиринговыми организациями клиринговой деятельности в рамках системы управления рисками, и требования к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности (далее – Правила управления рисками).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. В целях снижения рисков осуществления клиринговой деятельности клиринговая организация в рамках организации системы управления рисками должна обеспечивать управление кредитным, операционным, а также следующими рисками:

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации, при котором неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких участников финансового рынка вызывает неспособность выполнить свои обязательства надлежащим образом других участников финансового рынка (системный риск);

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства клиринговой организации или средства, предоставленные ей в качестве обеспечения исполнения обязательств (рыночный риск);

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации вследствие неоднозначности толкования норм права (правовой риск);

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации вследствие недостаточности имущества в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок (риск ликвидности);

риском утраты имущества клиринговой организации или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество (кастодиальный риск);

риском превышения расходов клиринговой организации над ее доходами, не связанным с реализацией кредитного и (или) кастодиального риска (коммерческий риск).

1.2. В случае если клиринговая организация совмещает свою деятельность с иными разрешенными видами деятельности, система управления рисками такой клиринговой организации должна учитывать как риски, связанные с деятельностью клиринговой организации, так и риски, возникающие при осуществлении иных видов деятельности.

1.3. Клиринговая организация, являющаяся кредитной организацией, при управлении рисками



руководствуется нормативным актом Банка России, устанавливающим требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы, Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913 (“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63), а также настоящим Положением в части, не противоречащей указанным выше актам.

## Глава 2. Требования, направленные на снижение рисков при осуществлении клиринговой деятельности

2.1. Клиринговая организация назначает должностное лицо или формирует отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками. Для указанного должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения) клиринговая организация должна являться основным местом работы.

2.2. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками в клиринговой организации, не может осуществлять функции, которые не связаны с управлением или организацией управления рисками. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками в клиринговой организации, должно быть подотчетно совету директоров (наблюдательному совету) клиринговой организации.

2.3. Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), ответственное за организацию системы управления рисками в клиринговой организации, может входить в состав создаваемых клиринговой организацией комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями клиринговой организации.

2.4. Клиринговая организация в рамках создания системы управления рисками также должна обеспечивать:

доступ лиц, ответственных за управление рисками в клиринговой организации, ко всей информации (документам), необходимой (необходимым) для управления рисками;

документальную фиксацию фактов возникновения рисков клиринговой организации и воздействия на них, а также хранение информации, используемой для управления рисками, включая условия договоров, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в течение не менее 10 лет;

наличие системы внутренней отчетности о рисках клиринговой организации и об их оценке, предусматривающей направление соответствующих отчетов совету директоров (наблюдательному совету) на ежеквартальной основе, единоличному и коллегиальному исполнительным органам на ежемесячной основе, должностным лицам, ответственным за управление рисками, на ежедневной основе;

непрерывный контроль за управлением рисками клиринговой организации и соответствием принимаемых мер воздействия на риски характеру и масштабу операций клиринговой организации;

обучение работников клиринговой организации, функции которых непосредственно связаны с осуществлением клиринговой деятельности, по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними.

2.5. В целях осуществления мероприятий, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения, клиринговая организация должна организовать следующие процессы:

выявление областей возникновения рисков путем определения направления деятельности клиринговой организации, которое подвергается риску;

идентификацию рисков путем определения их видов и источников;

анализ рисков, предусматривающий определение метода их измерения, определение вероятности наступления таких рисков и степени их воздействия на деятельность клиринговой организации;

оценивание рисков путем сопоставления их уровня с максимально допустимым уровнем, установленным клиринговой организацией, для определения метода воздействия на такой риск;

воздействие на риск, предусматривающее, в том числе, принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, передачу (страхование), принятие или увеличение;

мониторинг и пересмотр рисков, проводимые путем оценки изменения рисков и результата воздействия на них.

2.6. Снижение операционного риска должно осуществляться, в том числе, путем:

тестирования программно-технических средств, используемых для осуществления клиринговой деятельности (далее – средства проведения клиринга), с периодичностью, определенной Правилами управления рисками, но не реже одного раза в год, а также оперативного устранения недостатков в работе средств проведения клиринга при их выявлении;

использования основного и резервного комплекса средств проведения клиринга, расположенных на территории Российской Федерации и снабженных альтернативными источниками электропитания;

осуществления контроля (аудита) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав средств проведения клиринга, включая контроль обеспечения информа-

ционной безопасности, на соответствие требованиям документов, разрабатываемых в рамках законодательства Российской Федерации о техническом регулировании с учетом положений международных стандартов, не реже одного раза в два года с привлечением независимых консультантов и предоставлением результатов такого контроля (аудита) в Банк России не позднее трех рабочих дней с даты получения заключения консультантов (аудиторов).

2.7. В случае возложения клиринговой организацией обязанности по выполнению отдельных операций, необходимых для осуществления клиринговой деятельности, на третье лицо, клиринговая организация определяет меры воздействия на риски, возникающие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

### **Глава 3. Требования к управлению регуляторным риском клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией**

3.1. Клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, должна организовать управление риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности требованиям Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, документов клиринговой организации, связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России (регуляторный риск).

3.2. Для управления регуляторным риском клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, назначает должностное лицо или формирует отдельное структурное подразделение. Указанное должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения) назначается при условии, что клиринговая организация является для него основным местом работы.

3.3. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, подотчетно совету директоров (наблюдательному совету) этой клиринговой организации.

3.4. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, не может осуществлять иные функции, за исключением функции по контролю за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации,

2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48 ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3.5. Работники клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения), ответственного за управление регуляторным риском, информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, устава и документов клиринговой организации, связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России.

3.6. При управлении регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление регуляторным риском, осуществляет следующие процессы и действия:

анализ деятельности (операций) клиринговой организации, а также своевременное проведение проверок такой деятельности (операций);

оценку регуляторного риска клиринговой организации с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность клиринговой организации;

дает обоснованные рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений клиринговой организации, о мерах, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска клиринговой организации;

контроль выполнения мер, направленных на снижение регуляторного риска клиринговой организации или отказ от него;

направляет отчет о регуляторном риске клиринговой организации членам совета директоров (наблюдательного совета), коллегиальному исполнительному органу, единоличному исполнительному органу клиринговой организации не позднее одного рабочего дня с даты выявления регуляторного риска, реализация которого может существенным образом повлиять на дальнейшую деятельность клиринговой организации (аннулирование лицензии, приостановление операций);

представляет совету директоров (наблюдательному совету) ежегодный отчет, который должен содержать оценку регуляторных рисков по основным направлениям деятельности клиринговой организации, ее обоснование, включая сведения о нарушениях (возможных нарушениях) клиринговой организацией требований Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, документов клиринговой организации,

связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом;

участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление клиринговой деятельности;

участвует в рассмотрении жалоб, запросов и заявлений, которые связаны с клиринговой деятельностью;

принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском клиринговой организации.

3.7. Отчет, указанный в абзаце шестом пункта 3.6 настоящего Положения, должен содержать:

меры, принятые клиринговой организацией для устранения выявленных нарушений и снижения регуляторного риска, и (или) меры, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска клиринговой организации;

сведения о выполнении или невыполнении рекомендаций должностного лица (отдельного структурного подразделения), ответственного за управление регуляторным риском.

3.8. Клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, при совмещении клиринговой деятельности с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг может возложить обязанность по управлению регуляторным риском на лицо, осуществляющее в указанной клиринговой организации внутренний контроль в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Если в клиринговой организации создано структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязанность по управлению регуляторным риском также может быть возложена на это структурное подразделение.

#### Глава 4. Требования к Правилам управления рисками клиринговой организации

4.1. Правила управления рисками должны содержать:

общие положения, определяющие систему управления рисками клиринговой организации, с описанием процедур по идентификации, мониторингу и контролю за рисками клиринговой организации;

перечень внутренних документов клиринговой организации, содержащих процедуры, указанные в абзаце втором настоящего пункта, и относящихся к системе управления рисками клиринговой организации;

перечень услуг клиринговой организации, приостановление или прекращение оказания которых по оценке клиринговой организации может суще-

ственно повлиять на финансовое положение клиринговой организации и (или) финансовое положение участников клиринга (далее – значимые услуги);

перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг;

перечень мер, порядок и сроки их принятия клиринговой организацией в случае наступления обстоятельств, указанных в абзаце пятом настоящего пункта;

порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг; количественные и качественные критерии, при которых применяются меры, предусмотренные пунктом 4.2 настоящего Положения;

порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств, повлекших необходимость реализации мер, предусмотренных абзацем четвертым настоящего пункта, в день принятия решения о начале реализации указанных мер.

4.2. Перечень мер, указанный в абзаце шестом пункта 4.1 настоящего Положения, должен содержать:

порядок действий клиринговой организации в случае неудовлетворения ее требований должником, в том числе порядок покрытия возникающих в этой связи расходов (убытков);

порядок действий клиринговой организации в случае недостаточности имущества, находящегося в ее распоряжении для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества;

порядок действий клиринговой организации при наступлении обстоятельств, повлекших возникновение убытков, не предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта;

порядок действий клиринговой организации, направленных на восстановление гарантийного и иных фондов, использованных для покрытия убытков.

4.3. Правила управления рисками могут состоять из одного или нескольких документов.

#### Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

5.2. Клиринговые организации должны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Положением в течение шести месяцев после дня его вступления в силу.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
5 мая 2015 года  
Регистрационный № 37130

30 марта 2015 года

№ 3609-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в Положение Банка России от 10 апреля 2006 года № 285-П “О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями”**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 марта 2015 года № 11) внести в Положение Банка России от 10 апреля 2006 года № 285-П “О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 мая 2006 года № 7785, 22 июля 2011 года № 21459 (“Вестник Банка России” от 17 мая 2006 года № 30, от 10 августа 2011 года № 44), следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 2.2 слова “Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068; 21 марта 2003 года № 4300; 30 июня 2004 года № 5880 (“Вестник Банка России”

от 28 декабря 2002 года № 4; от 2 апреля 2003 года № 17; от 7 июля 2004 года № 39)” заменить словами “Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46)”.

1.2. Абзац первый пункта 2.3 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 апреля 2015 года  
Регистрационный № 37087

6 апреля 2015 года

№ 3612-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента”**

1. Внести в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26273, 18 сентября 2014 года № 34094, 10 декабря 2014 года № 35118 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2012 года № 77, от 1 октября 2014 года № 87, от 22 декабря 2014 года № 112), следующие изменения.

1.1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

“Настоящее Указание на основании статей 62, 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 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; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), 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; 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, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”), Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098) (далее – Федеральный закон “О клиринге и клиринговой деятельности”) устанавливает порядок оценки качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента (далее – ЦК), на основании ходатайства ЦК о признании качества управления удовлетворительным в целях применения кредитными организациями – участниками клиринга в отношении их требований к ЦК, качество управления которого признано удовлетворительным, подходов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17).”.

1.2. В пункте 12 слова “одного раза в год” заменить словами “одного раза в два года”.

1.3. В приложении 1:

1.3.1. В пункте 1.8 слова “в Законе о клиринге” заменить словами “в Федеральном законе “О клиринге и клиринговой деятельности””.

1.3.2. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Показатель ПВК определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в таблице 1.

Таблица 1

**ПОКАЗАТЕЛЬ СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
И КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦК**

№ п/п	Вопросы	Значение (в баллах)
1	2	3
1.	Определена ли учредительным и внутренними документами ЦК система органов внутреннего контроля и их полномочия?	
2.	Соответствуют ли внутренние документы ЦК, регламентирующие правила организации внутреннего контроля, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России?	
3.	По всем ли направлениям деятельности ЦК приняты внутренние документы, регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	
4.	Соблюдаются ли ЦК внутренние документы, регламентирующие правила организации внутреннего контроля?	

№ п/п	Вопросы	Значение (в баллах)
1	2	3
5.	Существует ли в ЦК независимое подразделение, осуществляющее функции службы внутреннего аудита?	
6.	Существует ли в ЦК подразделение, осуществляющее функции службы внутреннего контроля?	
7.	Осуществляется ли в ЦК внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определенными учредительным и внутренними документами ЦК?	
8.	Обеспечивается ли в ЦК распределение должностных обязанностей служащих (ответственных сотрудников) в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения?	
9.	Позволяет ли организация службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля ЦК эффективно осуществлять возложенные на них функции?	
10.	Предусмотрена ли уставом ЦК независимая проверка службы внутреннего аудита аудиторской организацией или советом директоров (наблюдательным советом)?	
11.	Осуществляет ли совет директоров (наблюдательный совет) ЦК контроль за деятельностью службы внутреннего аудита ЦК?	
12.	Проводятся ли на постоянной основе в рамках внутреннего контроля мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков ЦК?	
13.	Имеются ли у ЦК порядок действий при выявлении службой внутреннего аудита нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, предусмотренных утвержденными документами?	
14.	Соблюдаются ли ЦК порядок действий при выявлении службой внутреннего аудита нарушений процедур принятия решений и оценки рисков?	
15.	Определен ли в ЦК порядок информирования службой внутреннего аудита совета директоров (наблюдательного совета) ЦК о нарушениях (недостатках), выявленных при проверке выполнения установленных процедур управления рисками ЦК, и контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений?	
16.	Имеются ли в ЦК планы работы (деятельности) службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля?	
17.	Соответствуют ли руководители службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита ЦК квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации?	
18.	Имеется ли в ЦК информационная политика с указанием периодичности раскрытия информации, степени детализации информации, перечня категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации?	
19.	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) ЦК выводы, сделанные внешним аудитором (внешними аудиторами) в ходе проведения аудита ЦК по вопросам оценки политики и практики корпоративного управления ЦК, адекватности и эффективности принципов и процедур внутреннего контроля и системы управления рисками ЦК?	
20.	Имеется ли в ЦК общая стратегия развития ЦК и проводится ли ее мониторинг с учетом долгосрочных финансовых интересов ЦК, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими?	
21.	Имеются ли в ЦК внутренние документы, определяющие организацию работы совета директоров (наблюдательного совета) и его полномочия?	

Примечания к заполнению таблицы 1.

К вопросам 5 и 6.

При оценке данных вопросов следует учитывать положения пункта 2.4 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913



“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63).

При выполнении условий, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и наличии в ЦК руководителя службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля ответу на данный вопрос присваивается значение, равное 2, согласно пункту 2.2 настоящей Методики.

К вопросу 9.

При оценке данного вопроса следует учитывать:

обеспечивают ли подотчетность службы внутреннего аудита ЦК и выполняемые ею функции независимость и беспристрастность данной службы;

обладают ли служащие (ответственные сотрудники) службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля ЦК достаточными знаниями о деятельности ЦК, методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки для выполнения служебных обязанностей;

утверждаются ли ЦК планы проверок службы внутреннего аудита ЦК;

выполняются ли планы проверок службы внутреннего аудита ЦК и планы деятельности службы внутреннего контроля ЦК;

охватывают ли проверки службы внутреннего аудита ЦК все направления деятельности ЦК;

осуществляет ли служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля ЦК свою деятельность на постоянной основе;

контролирует ли служба внутреннего аудита ЦК полноту применения методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами ЦК, оценку ее эффективности и соответствия характеру и масштабу совершаемых ЦК операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, оценку достоверности учета и отчетности ЦК и надежности функционирования внутреннего контроля ЦК за использованием автоматизированных информационных систем;

рассматривается ли советом директоров (наблюдательным советом) информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций службы внутреннего аудита ЦК и устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков и принимаются ли эти рекомендации к исполнению подразделениями ЦК; информация о рекомендациях службы внутреннего контроля ЦК по управлению регуляторным риском и их применении;

создает ли ЦК условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций;

предоставляется ли службой внутреннего аудита ЦК информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений совету директоров (наблюдательному совету) не реже одного раза в полгода;

выявлялись ли службой внутреннего аудита ЦК недостатки и нарушения в деятельности ЦК, устанавливаемые в ходе осуществления Банком России оценки качества управления ЦК.

К вопросу 15.

При оценке данного вопроса следует учитывать, что в случае отсутствия фактов выявления службой внутреннего аудита нарушений процедур управления рисками ответу на данный вопрос присваивается значение, равное 2, согласно пункту 2.2 настоящей Методики.

К вопросу 17.

При оценке данного вопроса следует учитывать, что лицо при назначении его на должность руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита ЦК и в течение всего периода осуществления функций по соответствующей должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 (“Вестник Банка России” от 9 июля 2014 года № 63) (далее – Указание Банка России № 3223-У), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

1.3.3. В абзаце втором пункта 2.3 цифры “32” заменить цифрами “39”.

1.3.4. В пункте 3.1:

в таблице 2 подпункта 3.1.1:

строку 13 изложить в следующей редакции:

“ 13.	Проводит ли ЦК стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) ЦК и клирингового обеспечения, а также обратное стресс-тестирование не реже одного раза в месяц?	”.
-------	--	----

дополнить строками 18 и 19 следующего содержания:

18.	Соответствует ли руководитель службы управления рисками ЦК квалификационным требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации?	
19.	Осуществляет ли ЦК контроль за функционированием системы управления рисками ЦК на постоянной основе?	

примечания к заполнению таблицы 2 изложить в следующей редакции:

“Примечания к заполнению таблицы 2.

К вопросу 2.

При оценке данного вопроса необходимо учитывать, установлены ли внутренними документами ЦК принципы управления рисками ЦК, порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня рисков ЦК, мониторинга и контроля за его соблюдением, а также перечень мер и порядок действий в случае выявления фактов несоответствия качества управления ЦК оценке “удовлетворительно”, в отношении которого Банком России принято решение о признании качества управления ЦК удовлетворительным, и поддержания рисков ЦК на приемлемом уровне.

К вопросу 18.

При оценке данного вопроса следует учитывать, что лицо при назначении его на должность руководителя службы управления рисками ЦК и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.”;

в подпункте 3.1.4 цифры “34” заменить цифрами “38”.

1.3.5. В строках 1 и 2 таблицы 6 подпункта 3.5.7 пункта 3.5 слова “рейтингом долгосрочной кредитоспособности в иностранной валюте, присвоенным” заменить словами “долгосрочным рейтингом эмитента, и (или) рейтингом выпуска ценных бумаг, и (или) рейтингом юридического лица, являющегося поручителем по соответствующему выпуску ценных бумаг (для ценных бумаг), и (или) рейтингом контрагента (для денежных средств в рублях и драгоценных металлов), и (или) суверенным рейтингом страны (для денежных средств в иностранной валюте), присвоенными”.

1.3.6. В пункте 3.6:

в абзаце первом подпункта 3.6.6 слова “таблицы 8” заменить словами “таблицы 7”;

в подпункте 3.6.7 слова “в таблице 8” заменить словами “в таблице 7”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

3. Кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента, в отношении которой Банком России принято решение о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, должна обеспечить соответствие качества управления центральным контрагентом требованиям настоящего Указания в течение 180 дней после дня его вступления в силу.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 42

14 мая 2015

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 42 (1638)**  
**14 мая 2015**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

**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. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

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

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994