

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	15
Приказ Банка России от 26.08.2015 № ОД-2265	15
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2266	15
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2267	16
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2268	17
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2269	18
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2270	19
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2271	20
Сообщение АСВ для вкладчиков ОАО АКБ “Пробизнесбанк”	22
Объявление временной администрации по управлению БАНКОМ “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО)	23
Информация о финансовом состоянии БАНКА “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО).....	24
Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ “Инвест-Экобанк”	25
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2284	26
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2286	26
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2287	27
Приказ Банка России от 27.08.2015 № ОД-2289	27
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	28
Показатели ставок межбанковского рынка с 21 по 28 августа 2015 года	28
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	30
Валютный рынок	30
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	30
Рынок драгоценных металлов	31
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	31
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	32
Указание Банка России от 24.06.2015 № 3691-У “О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка”	32
Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У “О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств”.....	37
Указание Банка России от 09.07.2015 № 3720-У “О порядке расчета размера средств пенсионных накоплений”	63

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России

25 августа 2015

Банк России 21 августа 2015 года принял решения:

зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ЛогистикИнвест” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “СибКапиталТраст”;

переоформить лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ЦЕРИХ” (Кемеровская область, г. Междуреченск) в связи с изменением наименования (ранее: Закрытое акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “ЦЕРИХ”) и места нахождения.

ИНФОРМАЦИЯ об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

25 августа 2015

Банк России 21 августа 2015 года принял решение **аннулировать** лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.01.2008 № 077-10978-000100 КБ “Ренессанс Кредит” ООО (ИНН 7744000126) на основании заявления.

ИНФОРМАЦИЯ об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

25 августа 2015

Банк России 21 августа 2015 года принял решение **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 № 170-02964-100000, на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000 № 170-03068-010000 и на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.02.2009 № 170-12029-001000 ООО ИФК “Самолор-Инвест” (ИНН 7017367465) на основании заявлений.

ИНФОРМАЦИЯ о решении Банка России

25 августа 2015

Банк России 25 августа 2015 года принял решение **согласовать** тарифы на услуги НКО ЗАО НРД, связанные с совершением операций по ценным бумагам, в отношении которых НКО ЗАО НРД открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария или в отношении которых НКО ЗАО НРД является лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ об эмиссии ценных бумаг

25 августа 2015

Банк России 25 августа 2015 года принял решения:

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Ростоваэроинвест” (Ростовская область), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-35513-E-002D;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества Межрегионального негосударственного пенсионного фонда “БОЛЬШОЙ” (г. Москва), размещенных путем распределения акций, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-80165-N4;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Электрик” (Пермский край), размещаемых путем закрытой подписки;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций Закрытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ” (г. Москва), размещенных путем распределения, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-80171-N;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества негосударственного пенсионного фонда “Владимир” (г. Москва), размещенных путем распределения акций, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-80167-N;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “АПК-Фонд” (г. Москва), размещаемых путем распределения акций;

возобновить эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Златоустовский машиностроительный завод” (Челябинская область), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-33342-D-005D;

зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “ВЭБ-лизинг” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-43801-N-004D;

включить Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (г. Москва) в Список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций.

ИНФОРМАЦИЯ

26 августа 2015

об утверждении отчета о прекращении паевого инвестиционного фонда

Банк России 20 августа 2015 года принял решение **утвердить** отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда денежного рынка “МФОНД” и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

ИНФОРМАЦИЯ

26 августа 2015

о регистрации правил клиринга

Банк России 26 августа 2015 года принял решение **зарегистрировать** Правила клиринга Банка “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество) на рынке стандартизированных ПФИ (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ

26 августа 2015

о государственном реестре микрофинансовых организаций

Банк России 24 августа 2015 года принял решения:

внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения о следующих организациях: Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Важа” (г. Грозный);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Кредит-Эксперт” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “СТАРТАП КРЕДИТ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Флагман капитал” (г. Первоуральск, Свердловская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “АГРОИНВЕСТ. КОМ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ИНТЕЗА-ФИНАНС” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Центр Малого Финансирования” (г. Краснодар);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “ЧЕРЕПОВЕЦ ЭКСПРЕСС ЗАЙМ” (г. Череповец, Вологодская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Альфа Кредит” (г. Сочи, Краснодарский край);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “ТВОЙ ЗАЙМ” (д. Гридино, Красносельский р-н, Костромская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “АРМА-Капитал” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МикроФинансовая Организация “Монтана-Финанс” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “АЗИЯ-ИНВЕСТ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ГОЛДЕН-ЗАЙМ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “КЕРОСИНКА – МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ” (г. Углич, Ярославская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “0-12 ТОЧКА РУ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Первая Инвестиционная Корпорация” (г. Ярославль);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Кубышка Столичная” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “САРФИНАНС” (г. Саратов);

отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений о следующих организациях:

Общество с ограниченной ответственностью “АКС “Кошелек” (г. Омск);

Общество с ограниченной ответственностью “Мигомденьги Ставрополь” (г. Санкт-Петербург);

Общество с ограниченной ответственностью “БАЛАНС ФИНАНС” (г. Казань);

Общество с ограниченной ответственностью “Даниста” (г. Томск);

Общество с ограниченной ответственностью “Арт-Гарант” (г. Брянск);

Общество с ограниченной ответственностью “Шанс Березники” (г. Березники, Пермский край);

Общество с ограниченной ответственностью “СЕВЕРНАЯ КАЗНА” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Два Займа” (г. Набережные Челны, Республика Татарстан);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Автоград-Финанс” (г. Казань);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Инвестспецпроект” (г. Казань);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Казанская Кредитная Компания” (г. Казань);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “БизнесФинансСодействие” (г. Санкт-Петербург);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Бумеранг” (г. Воронеж);

Общество с ограниченной ответственностью “Покред капитал” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Каскад финанс” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Стас” (с. Малая Иня, Онгудайский р-н, Республика Алтай);

Общество с ограниченной ответственностью “Байкал-Финанс” (г. Усолье-Сибирское, Иркутская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью “Быстрый Резерв” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Финанс плюс” (г. Новокузнецк, Кемеровская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью “ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО “НАДЕЖДА” (г. Петропавловск);

Общество с ограниченной ответственностью “КамИнвест” (г. Петропавловск, Камчатский край);

Общество с ограниченной ответственностью “РУБИН” (г. Фокино, Приморский край);

Общество с ограниченной ответственностью “ФИНЛАЙН” (г. Кирсанов, Тамбовская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью “Сидура-Б” (г. Махачкала);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “БРОКЕР “ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ” (г. Санкт-Петербург);

Общество с ограниченной ответственностью “МФК-Приволжье” (г. Кулебаки, Нижегородская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью “ВостокКапиталИнвест” (г. Хабаровск);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “ЦФУ № 1” (г. Санкт-Петербург);

Общество с ограниченной ответственностью “РЕШЕНИЕ” (г. Мурманск);

Общество с ограниченной ответственностью “Иркутская Финансовая Компания” (г. Иркутск);

Общество с ограниченной ответственностью “Гарант Деньги” (г. Соликамск, Пермский край);

Общество с ограниченной ответственностью “Тайм-Займ” (ст. Тацинская, Ростовская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “ЧелФинанс” (г. Челябинск);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Биг Капитал” (г. Абакан);

Общество с ограниченной ответственностью “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ДЕНЬГИ СРАЗУ” (г. Ростов-на-Дону);

переоформить свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций следующим организациям:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Сибли” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “РУС-КЭШ ЮГ” (г. Волгоград);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Альтаир 02” (г. Уфа);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “ТГК-Альянс” (г. Кемерово);

выдать дубликат свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Обществу с ограниченной ответственностью “Фининвест” (г. Киров).

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2268¹ **отозвана** лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) (рег. № 2902, г. Москва) с 27.08.2015.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) проводил высокорискованную кредитную политику, размещая денежные средства в низкокачественные активы. Исполнение требований надзорного органа о формировании резервов, адекватных принятым рискам, привело к

полной утрате кредитной организацией собственных средств (капитала). Кроме того, АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) со второй половины августа 2015 года фактически прекратил обслуживание своих клиентов. Руководство и собственник кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2269¹ в АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов фи-

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

зических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

Согласно данным отчетности, по величине активов АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) на 01.08.2015 занимал 255-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2270¹ **отозвана** лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “БДБ” (ООО) (рег. № 1060, Чувашская Республика, г. Ядрин) с 27.08.2015.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

КБ “БДБ” (ООО) размещал денежные средства в низкокачественные активы и не создавал адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам. Формирование резервов в необходимом объеме привело к утрате банком значительной доли капитала. Кроме того, КБ “БДБ” (ООО) не соблюдал требования законодательства в области противодействия легали-

зации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части достоверности направлявшихся в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также порядка идентификации клиентов. Руководители и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности.

В соответствии с приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2271¹ в КБ “БДБ” (ООО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

КБ “БДБ” (ООО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

Согласно данным отчетности, по величине активов КБ “БДБ” (ООО) на 01.08.2015 занимал 630-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

об отзыве лицензий на осуществление страхования

Банк России приказом от 27.08.2015 № ОД-2284² **отозвал** лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0903).

Данное решение принято в связи с неустранением в установленный срок нарушений страхового

законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензий на осуществление страхования (приказ Банка России от 08.06.2015 № ОД-1259 “О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО”), а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платеже-

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

² Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

способности в части обеспечения средств страховых резервов и собственных средств разрешенными активами, непредставлением документов по запросам Банка России, и вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

В связи с отзывом лицензий общество с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО” обязано:

принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том чис-

ле произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (перестрахования), и (или) расторжение указанных договоров.

Общество с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО” в течение месяца со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии обязано уведомить страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования (перестрахования) и (или) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования, другому страховщику.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ООО “Плато-банк”

Временная администрация по управлению ООО “Плато-банк”, назначенная приказом Банка России от 13.05.2015 № ОД-1040 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации установила, что стоимость активов ООО “Плато-банк” не превышает 473 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 907,3 млн рублей.

В ходе проведения обследования финансового положения банка временная администрация установила, что кредитование практически всех заемщиков банка осуществлялось вне рамок проведения ими реальной хозяйственной деятельности. Проводимые банком операции имеют признаки вывода из банка средств, в том числе привлеченных от физических лиц. Кроме того, банком учитыва-

лось имущество по стоимости, многократно превышающей рыночную.

Арбитражный суд Свердловской области 20.07.2015 принял решение о признании ООО “Плато-банк” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками ООО “Плато-банк”, Банк России направил в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк России 27 августа 2015 года принял решение **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью “Центральная инвестиционно-финансовая компания” (ИНН 7708703684).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк России 27 августа 2015 года принял решение **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Обществу с ограниченной ответственностью “ОптимаИнвест” (ИНН 7730622688).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

об аннулировании лицензии управляющей компании

Банк России приказом от 27.08.2015 № ОД-2280 **аннулировал** лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ” (далее – Управляющая компания) (ОГРН 1027700065414; ИНН 7702158961) с 27.08.2015.

Основанием для принятия решения послужило неисполнение Управляющей компанией предписания Банка России об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в

соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, при осуществлении деятельности на основании лицензии управляющей компании, повлекшее введение запрета на проведение всех или части операций, предусмотренного подпунктом 1 пункта 2 статьи 61.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”.

В связи с аннулированием лицензии приказом Банка России от 27.08.2015 № ОД-2282 назначена временная администрация по управлению Закрытым акционерным обществом “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ” с 27.08.2015.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

о приостановлении действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности

Банк России приказом от 27.08.2015 № ОД-2286¹ **приостановил** действие лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью Страхового брокера “САВ Групп” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4201).

Данное решение принято в связи с неисполнением предписания Банка России, а именно непредставлением сведений, подтверждающих соответствие генерального директора и исполняющего обязанности главного бухгалтера квалификационным требованиям, и вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

ИНФОРМАЦИЯ

27 августа 2015

о возобновлении действия лицензии субъекта страхового дела

Банк России приказом от 28.08.2015 № ОД-2287¹ **возобновил** действие лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Мариншур” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4119).

Данное решение принято в связи с устранением обществом с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Мариншур” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера (приказ Банка России от

¹ Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

02.07.2015 № ОД-1534 "О приостановлении действия лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера об-

щества с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "Мариншур"), и вступает в силу со дня его принятия.

ИНФОРМАЦИЯ об отзыве лицензии на осуществление страхования

27 августа 2015

Банк России приказом от 27.08.2015 № ОД-2289¹ **отозвал** лицензию на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Росэнерго-жизнь" (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1400).

Данное решение принято в связи с неустранением субъектом страхового дела в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление страхования (приказ Банка России от 09.07.2015 № ОД-1626 "О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Росэнерго-жизнь"), а именно неисполнением надлежащим образом предписания Банка России, выданного в связи с нарушением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части обеспечения собственных средств и средств страховых

резервов разрешенными активами. Решение вступает в силу со дня его опубликования в "Вестнике Банка России".

В связи с отзывом лицензии общество обязано:

- принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;
- исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;
- осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (перестрахования), и (или) расторжение указанных договоров.

Общество в течение месяца со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии обязано уведомить страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования (перестрахования) и (или) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования, другому страховщику.

ИНФОРМАЦИЯ об аннулировании квалификационных аттестатов

27 августа 2015

Банк России в связи с неоднократными и грубыми нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 27 августа 2015 года принял решения **аннулировать**:

- квалификационный аттестат серии AI-016 № 001149 по квалификации "специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами", выданный единоличному исполнительному органу Закрытого акционерного общества "Финансовая корпорация "БТ" Алпатову Дмитрию Юрьевичу;
- квалификационные аттестаты серии AI-005 № 000608 по квалификации "специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами", серии AIV-005 № 000663 по квалификации "специалист финансового рынка по депозитарной деятельности", серии AV-003 № 011690 по квалификации "специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами" и серии AVI-001 № 013413 по квалификации "специалист финансового рынка по деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов", выданные контролеру Закрытого акционерного общества "Финансовая корпорация "БТ" Маликовой Анне Юрьевне;
- квалификационный аттестат серии AA № 000420 по квалификации, "соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или доверительное управление ценными бумагами", выданный единоличному исполнительному органу Закрытого акционерного общества "КОНТО" Забиякину Владимиру Сергеевичу;

¹ Опубликован в разделе "Некредитные финансовые организации".

- квалификационный аттестат серии AI-010 № 000575 по квалификации “специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный контролеру Закрытого акционерного общества “КОНТО” Суханову Семену Николаевичу.

ИНФОРМАЦИЯ о правилах доверительного управления

27 августа 2015

Банк России 25 августа 2015 года принял решения **зарегистрировать:**
правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Компас” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”;

Закрытым рентным паевым инвестиционным фондом “Активо один” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “КСП Капитал Управление Активами”;

изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “АДМ НЕДВИЖИМОСТЬ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “МАКСИМУМ”;

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

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Авантель” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Джи Пи Ай”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Серединский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Джи Пи Ай”;

Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом “ИНФРАЭСТЕЙТ” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей Компании “Эстейт Капитал”, связанные со сменой специализированного депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ЭЛИТА” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Инвест-МФОНД” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “МФОНД”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Реддер 2” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньин и Партнеры”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ИнтерВал” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Интерстрой”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Стандарт – Недвижимость” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Сбережения и инвестиции”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Апрелевка” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Объединенная управляющая компания”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Горки-2 Первый” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Объединенная управляющая компания”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Объединенный городской” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Объединенная управляющая компания”;

Рентным закрытым паевым инвестиционным фондом “СОДРУЖЕСТВО” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Джи Эйч Пи”;

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

паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Новая недвижимость” под управлением Закрытого акционерного общества “КОНКОРДИЯ – эссет менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Северный парк” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Спектр-Капитал”;

Рентным Закрытым Паевым Инвестиционным Фондом “Карьер” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “Юнион Инвест Групп”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Основа” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Доверие Капитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Астра Капитал” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Центр Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Электрон” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Прогрессивные инвестиционные идеи”.

ИНФОРМАЦИЯ об эмиссии ценных бумаг

27 августа 2015

Банк России 27 августа 2015 года принял решения:

отказать в государственной регистрации дополнительных выпусков № 1, № 2, № 3 неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 и регистрации проспекта неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 дополнительных выпусков № 1, № 2, № 3 общества с ограниченной ответственностью “РЕГИОН-ИНВЕСТ” (г. Москва), размещаемых путем открытой подписки;

зарегистрировать выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Страховая группа МСК” (г. Москва), размещаемых путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с меньшей номинальной стоимостью,

выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-04-46002-Z;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “НЭВЗ-КЕРАМИКС” (Новосибирская область), размещаемых путем закрытой подписки, дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-29633-N-002D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Особые экономические зоны” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-11350-A-010D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Аутоматив Гласс Альянс Рус” (Республика Татарстан), размещаемых путем закрытой подписки,

дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-53770-K-004D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Российские ипподромы” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-55520-E-001D;

зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Концерн “Океанприбор” (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-03702-D-009D;

зарегистрировать изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Российская самолетостроительная корпорация “МиГ” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-55393-E-002D.

ИНФОРМАЦИЯ о регистрации изменений, вносимых в устав

27 августа 2015

Банк России 26 августа 2015 года принял решение **зарегистрировать** изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “БУДУЩЕЕ” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

27 августа 2015

Банк России 28 августа 2015 года принял решение **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданных Открытому акционерному обществу “Финансовая компания “АКЦЕПТ-РК” (ИНН 7714111213).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

ИНФОРМАЦИЯ

28 августа 2015

Всероссийская олимпиада по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников откроется 1 сентября 2015 года

Всероссийская олимпиада по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников будет проходить с 1 сентября 2015 года по 31 марта 2016 года при поддержке Банка России. Организаторами олимпиады выступают Фонд «Институт фондового рынка и управления», Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и Общероссийская общественная организация потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг».

Цели проведения олимпиады: выявление и развитие у школьников творческих способностей и интереса к научно-исследовательской деятельности и научным знаниям, содействие их профессиональной ориентации, создание необходимых условий для выявления и поддержки одаренных детей в регионах России, подготовка высококвалифицированных кадров для финансовых рынков страны и национальной системы защиты прав потребителей.

Участие школьников в олимпиаде способствует повышению финансовой грамотности и распространению потребительских знаний среди населения, подготовке грамотных и добросовестных предпринимателей.

Учащиеся начальных и средних профессиональных учебных заведений могут принять участие в олимпиаде при условии, что они продолжают освоение общеобразовательных программ среднего (полного) общего образования, соответствующих 9, 10 или 11-му классу обучения общеобразовательной школы.

Олимпиада проводится ежегодно. В прошедших олимпиадах приняли участие более 34 тысяч учащихся из 83 субъектов РФ.

Подробности о порядке участия во Всероссийской олимпиаде по финансовому рынку и основам потребительских знаний можно узнать на сайте www.olimpiadaifru.ru.

ИНФОРМАЦИЯ

28 августа 2015

о совещании по вопросу поддержки микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования

Банк России *провел* совещание по вопросу поддержки микрофинансовых организаций, предоставляющих микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства (МФО предпринимательского финансирования). В ходе мероприятия обсуждался проект Указания Банка России, устанавливающий критерии определения МФО данного типа, а также промежуточные итоги реализации программ поддержки этих организаций.

Участники совещания отметили, что МФО предпринимательского финансирования являются менее рентабельными и требуют дополнительной государственной поддержки. Кроме того, участники мероприятия отметили недостаточность кредитования МФО со стороны банков. Объединениям рынка микрофинансирования рекомендовано активизировать работу по подготовке стандарта взаимодействия между кредитными организациями и МФО.

В ходе совещания были также рассмотрены предложения по дальнейшему развитию и повышению эффективности программ поддержки МФО предпринимательского финансирования. Представителям рынка микрофинансирования рекомендовано сформулировать предложения по поддержке данных МФО в рамках Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, разрабатываемой в настоящее время.

ИНФОРМАЦИЯ

28 августа 2015

о переоформлении бланков лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк России 27 августа 2015 года принял решения *переоформить* бланки лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг следующим организациям:

Акционерному обществу «Инвестиционная компания «ГАЗИНВЕСТ» на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования и места нахождения;

Акционерному обществу “ИНВЕСТ-СЕРВИС” на осуществление брокерской деятельности в связи с изменением наименования и места нахождения;

Обществу с ограниченной ответственностью “АЛОР-Поволжье” на осуществление дилерской деятельности в связи с изменением места нахождения;

Коммерческому Банку “Сельмашбанк” (публичное акционерное общество) на осуществление депозитарной деятельности в связи с изменением наименования;

Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Меркури Кэпитал Траст” на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением места нахождения;

Акционерному обществу “Компьютершер Регистратор” на осуществление деятельности по ведению реестра в связи с изменением наименования.

ИНФОРМАЦИЯ о паевых инвестиционных фондах

28 августа 2015

Банк России 25 августа 2015 года принял решения **исключить**:

из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “ЖК Очаковский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ “ТОВАРИЩЕСТВО ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ”;

из реестра паевых инвестиционных фондов сведения об “Инвестиционном Республиканском Банке” (Общество с ограниченной ответственностью), действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев следующих паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Закрытого акционерного общества “Республиканская Управляющая Компания”:

Открытого паевого инвестиционного фонда облигаций “Инвестиционный Республиканский Фонд облигаций”;

Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Инвестиционный Республиканский Фонд акций”.

ИНФОРМАЦИЯ о заседании Рабочей группы Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях

28 августа 2015

Рабочая группа Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях при Банке России на заседании 26 августа рассмотрела подходы при планировании аудита и применимость риск-ориентированного подхода в российской банковской практике. Участники обсудили реальную ситуацию в банковском секторе и проблемы применения риск-ориентированного подхода в российских организациях.

Члены Совета в ходе дискуссии затронули вопросы подготовки и внедрения крупнейшими акционерными обществами и госкорпорациями положения о внутреннем аудите и положения о системе управления рисками в соответствии с методическими рекомендациями, разработанными Росимуществом и одобренными Правительством РФ.

ИНФОРМАЦИЯ об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

28 августа 2015

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) (г. Москва, ИНН 7726016846) (далее – Общество) Банк России 27 августа 2015 года принял решение **аннулировать** выданные Обществу лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000 № 077-04001-100000, на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000 № 077-04050-010000 и на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 03.06.2008 № 077-11325-001000.

ИНФОРМАЦИЯ о публикации новых статистических данных

28 августа 2015

Банк России в целях совершенствования информационного обеспечения пользователей начинает публикацию динамических рядов данных об изменении активов банков и прочих секторов в наличной иностранной валюте.

Данные представлены в формате международной инвестиционной позиции, который обеспечивает интеграцию показателей накопленных остатков и движения наличной иностранной валюты у резидентов Российской Федерации – банков и прочих секторов экономики, включающих нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

Квартальная периодичность формирования информации позволяет на коротких временных интервалах анализировать изменения активов банков и прочих секторов в наличной иностранной валюте за счет операций с нерезидентами, отраженных в платежном балансе, а также в результате курсовой переоценки и прочих изменений, характеризующих межсекторные потоки во внутренней экономике.

Статистические данные размещаются в разделе “Статистика”, подразделе “Статистика внешнего сектора”, рубрике “Международная инвестиционная позиция” на официальном сайте Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ о решениях Банка России

28 августа 2015

Банк России 27 августа 2015 года принял решения:

зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СтройБизнесИнвест” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ЭнергоИнвестКапитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Шалыпин” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ЭнергоИнвестКапитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Элеватор” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ЭнергоИнвестКапитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Казанский гастроном” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ЭнергоИнвестКапитал”;

Закрытым паевым инвестиционным ипотечным фондом “Микрорайон” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТЕТИС Кэпитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Второй инвестиционный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Альянс Интернэшнл”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании;

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

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

Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Энергия Плюс” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Инфраструктурные инвестиции”;

зарегистрировать правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Сбербанк – Жилая недвижимость 3” под управлением Акционерного общества “Сбербанк Управление Активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Управление инвестициями” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”;

зарегистрировать правила доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “ИСУ МАНХЭТТЕН” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ЮЛА”;

зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “Жилищная ипотека” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ОРЕОЛ”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании;

исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Авекс – рентная недвижимость” под управлением Закрытого акционерного общества “ИНТЕРКОММЕРЦ Управление активами”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

26 августа 2015 года

№ ОД-2265

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 3 июля 2015 года № ОД-1546

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Клиентский” (акционерное общество) Банк “Клиентский” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 27 августа 2015 года в приложение к приказу Банка России от 3 июля 2015 года № ОД-1546 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Клиентский” (акционерное общество) Банк “Клиентский” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив абзацы:

“Саракуло Сергей Михайлович – начальник РКЦ Норильск;

Пакулова Инна Николаевна – главный экономист отдела бухгалтерского учета и расчетов РКЦ Норильск”;

“Баушева Надежда Сергеевна – главный эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

2. Отменить приказ Банка России от 25.08.2015 № ОД-2255 “О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 3 июля 2015 года № ОД-1546”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

27 августа 2015 года

№ ОД-2266

ПРИКАЗ О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (г. Нижний Новгород)

В соответствии с частью 6 пункта 1 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 27 августа 2015 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) функции временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (г. Нижний Новгород) (регистрационный номер Банка России 312, дата регистрации – 19.12.1991) сроком на шесть месяцев.

2. В соответствии с частью 3 статьи 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” полномочия органов управления банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”, права учредителей (участников) банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”.

3. Установить, что временная администрация по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

4. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

5. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия.

6. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” согласно приложению к приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о возложении на Агентство функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

27 августа 2015 года

ПРИКАЗ

№ ОД-2267

О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество) АКБ “Инвестторгбанк” (ПАО) (г. Москва)

В соответствии с частью 6 пункта 1 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 27 августа 2015 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) функции временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество) АКБ “Инвестторгбанк” (ПАО) (г. Москва) (регистрационный номер Банка России 2763, дата регистрации – 28.03.1994) сроком на шесть месяцев.

2. В соответствии с частью 3 статьи 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество) полномочия органов управления банка Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество), связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество), права учредителей (участников) банка Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество), связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество).

3. Установить, что временная администрация по управлению банком Акционерный коммерческий банк “ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК” (публичное акционерное общество) осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

4. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

5. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия.

6. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) банка Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) согласно приложению к приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о возложении на Агентство функций временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

27 августа 2015 года

№ ОД-2268

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (публичное акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (публичное акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, значением всех нормативов достаточности капитала ниже двух процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктами 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 27 августа 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2902, дата регистрации – 17.06.1994).
2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (публичное акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.
3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

27 августа 2015 года

№ ОД-2269

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) АКБ “ЕВРОМЕТ” (ПАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2902, дата регистрации – 17.06.1994) приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2268

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 27 августа 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) Сидорова Александра Александровича – главного экономиста отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Орел.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 27 августа 2015 года № ОД-2269

**Состав временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерный коммерческий банк
“Европейский банк развития металлургической промышленности”
(публичное акционерное общество)**

Руководитель временной администрации

Сидоров Александр Александрович – главный экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Орел.

Заместитель руководителя временной администрации

Тимохина Жанна Валерьевна – заместитель начальника отдела приема и обработки отчетности Операционного управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Мартынюк Владимир Владленович – главный эксперт отдела безопасности и защиты информации Отделения 2 Москва;

Иванова Ирина Михайловна – экономист 1 категории экономического отдела Отделения 4 Москва;

Розанова Светлана Николаевна – заведующий сектором последующего контроля отдела бухгалтерского учета и отчетности Отделения Орел;

Кузьменко Наталья Вячеславовна – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Орел;

Фабричный Павел Владимирович – ведущий экономист отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения Орел;

Шарапов Александр Викторович – ведущий экономист отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления банковского надзора Северо-Западного ГУ Банка России;

Руфимский Сергей Владимирович – инженер 2 категории сектора системно-технического обслуживания ПЭВМ отдела системно-технического обслуживания ПЭВМ Межрегионального центра информатизации Северо-Западного ГУ Банка России;

Слюсарев Иван Александрович – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Степанова Елена Александровна – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Карганов Артем Александрович – инспектор 1-й категории отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

27 августа 2015 года

ПРИКАЗ

№ ОД-2270

**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса”
(общество с ограниченной ответственностью) КБ “БДБ” (ООО)
(Чувашская Республика, г. Ядрин)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом

“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6 и 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью одиннадцатой статьи 74 и статьей 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 27 августа 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 1060, дата регистрации – 03.12.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

27 августа 2015 года

№ ОД-2271

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “БДБ” (ООО) (Чувашская Республика, г. Ядрин) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 1060, дата регистрации – 03.12.1990) приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2270 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 27 августа 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) Скворцова Андрея Викентьевича – ведущего экономиста отдела банковского надзора Отделения-НБ Чувашская Республика.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса” (общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 27 августа 2015 года № ОД-2271

**Состав временной администрации по управлению
кредитной организацией Коммерческий Банк “Бизнес для Бизнеса”
(общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Скворцов Андрей Викентьевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения-НБ Чувашская Республика.

Заместитель руководителя временной администрации

Исаева Людмила Аландеевна – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения-НБ Чувашская Республика.

Члены временной администрации:

Якимова Лариса Вячеславовна – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения-НБ Чувашская Республика;

Федосина Оксана Олеговна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения-НБ Чувашская Республика;

Ярченков Николай Александрович – инженер 1 категории сектора сопровождения информационно-аналитической системы отдела информатизации Отделения-НБ Чувашская Республика;

Черных Инна Николаевна – ведущий экономист отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения-НБ Чувашская Республика;

Адюкина Людмила Васильевна – ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения-НБ Чувашская Республика;

Илларионова Ирина Геннадьевна – ведущий экономист сектора рефинансирования кредитных организаций сводно-экономического отдела Отделения-НБ Чувашская Республика;

Ерлыгина Елена Сергеевна – экономист 1 категории отдела бухгалтерского учета и отчетности Отделения-НБ Чувашская Республика;

Иванова Евгения Борисовна – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Кораблева Оксана Юрьевна – экономист 1 категории отдела лицензирования деятельности кредитных организаций № 1 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Зинина Елена Николаевна – ведущий экономист операционного отдела РКЦ Димитровград;

Пугач Андрей Олегович – инженер 1 категории административного аппарата РКЦ Димитровград;

Быков Александр Сергеевич – ведущий эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения и внутреннего контроля отдела безопасности и защиты информации Отделения 4 Москва;

Боев Олег Викторович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения 1 Москва;

Бабаева Мария Рафиковна – экономист 1 категории отдела анализа деятельности кредитных организаций в области финансового мониторинга и валютного контроля Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Кузнецова Юлия Николаевна – ведущий экономист отдела учетно-операционной работы РКЦ Дмитров;

Мытницкая Татьяна Ивановна – инженер 1 категории сектора информатизации и безопасности РКЦ Дмитров;

Лакизо Иван Владимирович – заведующий сектором по защите государственной тайны отдела безопасности и защиты информации Отделения Республика Крым;

Ляшук Ольга Николаевна – экономист 1 категории сектора обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и администрирования доходов бюджетов отдела платежных систем и расчетов Отделения Республика Крым;

Мусаев Расул Мусаевич – экономист 1 категории отдела банковского надзора Отделения Севастополь;

Здобнов Алексей Андреевич – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щербакова Ольга Викторовна – инспектор 1-й категории отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Абакумова Татьяна Николаевна – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков ОАО АКБ “Пробизнесбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает, что 12 августа 2015 г. отозвана лицензия (приказ Банка России № ОД-2071) на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ПРОБИЗНЕСБАНК” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – ОАО АКБ “Пробизнесбанк”, Банк), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2412.

Обязанность по выплате возмещения вкладчикам, открывшим в банке счета (вклады) для осуществления предпринимательской деятельности (далее – вкладчик – индивидуальный предприниматель), возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается **вкладчикам – индивидуальным предпринимателям** в размере 100 процентов суммы всех его счетов в банке, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковским счетам в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 12 августа 2015 г. Если имеются встречные требования Банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы на счете, при этом погашение указанных требований не происходит.

Удовлетворение оставшихся денежных средств, не покрытых выплатой возмещения, будет осуществляться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении Банка в составе третьей очереди.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления) и иных необходимых документов от **вкладчиков – индивидуальных предпринимателей**, а также выплата возмещения осуществляются с **26 августа 2015 г. по 26 августа 2016 г.** через АО “Россельхозбанк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **26 августа 2016 г.** прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень и режим работы подразделений АО “Россельхозбанк” размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне и режиме работы подразделений банка-агента вкладчики ОАО АКБ “Пробизнесбанк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **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 ликвидационных процедур. В случае пропуска индивидуальным предпринимателем (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению индивидуального предпринимателя (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

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

Выплата возмещения по счетам (вкладам), открытым для предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик – 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 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 – индивидуальный предприниматель должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление 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, раздел “Страхование вкладов/Бланки документов”).

С заявлением 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, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики – индивидуальные предприниматели, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя.

Вкладчики – индивидуальные предприниматели, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств Банка по банковским счетам, могут получить ее в ходе ликвидационных процедур в отношении банка при условии предъявления своих требований к ОАО АКБ “Пробизнесбанк”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 26 августа 2015 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ОАО АКБ “Пробизнесбанк” 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.

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, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению БАНКОМ “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО)

Временная администрация по управлению ПУБЛИЧНЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” БАНК “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 11 августа 2015 года № А68-7564/2015 принято заявление о признании ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии БАНКА “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО)

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 27 июля 2015 года

Кредитной организации: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК”
БАНК “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО)

Почтовый адрес: 300028, г. Тула, ул. Смидович, 18б

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	86 913	86 913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	416 811	416 811
2.1	Обязательные резервы	20 168	20 168
3	Средства в кредитных организациях	14 243	14 243
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 297 522	1 032 313
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	6 164	6 164
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	172 389	172 389
11	Прочие активы	35 326	35 326
12	Всего активов	2 029 368	1 764 159
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	500 000	500 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 243 333	2 243 333
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 948 428	1 948 428
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	30 108	30 108
20	Прочие обязательства	24 825	24 825
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	769	769
22	Всего обязательств	2 799 035	2 799 035
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	143 820	143 820
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	700	700
26	Резервный фонд	7 259	7 259
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	120 433	120 433
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	276 007	276 007
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 317 886	-1 583 095
31	Всего источников собственных средств	-769 667	-1 034 876
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	108 402	108 402
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 447	1 447
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению
БАНКОМ “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО)

А.В. Васин

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о принудительной ликвидации** **ООО КБ “Инвест-Экобанк”**

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, резолютивная часть которого объявлена 6 августа 2015 года, по делу № А56-44417/2015 Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк “Инвест-Экобанк” (ООО КБ “Инвест-Экобанк”, ОГРН 1027800001987, ИНН 3444030651, адрес регистрации: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Мира, д. 30) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Верхний Таганский тупик, д. 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский проспект, д. 40, лит. А.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО КБ “Инвест-Экобанк”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский проспект, д. 40, лит. А.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии: (8-800-200-08-05) или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

27 августа 2015 года

№ ОД-2284

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО”

В связи с неустранением обществом с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензий на осуществление страхования (приказ Банка России от 08.06.2015 № ОД-1259 “О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО”), а именно неисполнением предписания Банка России от 22.01.2015 № 46-1-6/7346, 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 лицензии от 28.01.2015 СЛ № 0903 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 28.01.2015 СИ № 0903 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “Межрегиональная страховая компания АСКО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0903; адрес: 150054, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Щапова, д. 20, офис 417; ИНН 4443005774; ОГРН 1027600842060).

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

27 августа 2015 года

№ ОД-2286

ПРИКАЗ

О приостановлении действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью Страхового брокера “САВ Групп”

В связи с неисполнением обществом с ограниченной ответственностью Страховым брокером “САВ Групп” предписания Банка России от 16.02.2015 № 52-3/1708, на основании пункта 4 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 26.02.2010 СБ-Ю № 4201 77 на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью Страхового брокера “САВ Групп” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4201; адрес: 129343, город Москва, проезд Серебрякова, дом 14, строение 14; ИНН 7716654342; ОГРН 1097746767535).

2. Установить десятидневный срок со дня опубликования настоящего приказа для устранения выявленных нарушений.

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

27 августа 2015 года

№ ОД-2287

ПРИКАЗ
О возобновлении действия лицензии
на осуществление посреднической деятельности в качестве
страхового брокера общества с ограниченной ответственностью
“Страховой брокер “Мариншур”

В связи с устранением обществом с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Мариншур” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии (приказ Банка России от 02.07.2015 № ОД-1534 “О приостановлении действия лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Мариншур”), а именно устранением факта уклонения общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Мариншур” от получения предписания Банка России от 19.02.2015 № 57-2-1/226 и исполнением его в полном объеме, на основании пункта 2 статьи 32.7 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. Возобновить действие лицензии от 06.04.2015 СБ № 4119 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Мариншур” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4119; адрес: Российская Федерация, 115280, г. Москва, улица Ленинская Слобода, дом 19, офис 41х1д; ИНН 7725547040; ОГРН 1057747948917).

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

27 августа 2015 года

№ ОД-2289

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление страхования
общества с ограниченной ответственностью
Страховой компании “Росэнерго-жизнь”

В связи с неустранением обществом с ограниченной ответственностью Страховой компанией “Росэнерго-жизнь” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление страхования (приказ Банка России от 09.07.2015 № ОД-1626 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Росэнерго-жизнь”), а именно неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 22.12.2014 № 16-4-05/32863, 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 лицензию на осуществление страхования от 12.07.2006 С № 1400 22 Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Росэнерго-жизнь” (регистрационный номер в соответствии с единым государственным реестром субъектов страхового дела 1400; адрес: 656002, Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Сизова, 20 (адрес по данным ЕГРЮЛ: 656049, Алтайский край, город Барнаул, проспект Красноармейский, дом 36, офис 212); ИНН 2225013362; ОГРН 1032202160540).

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
21–28 августа 2015 года**

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.08.2015	25.08.2015	26.08.2015	27.08.2015	28.08.2015	значение	изменение ¹
1 день	10,72	10,79	10,82	10,80	10,91	10,81	0,06
от 2 до 7 дней	10,87	10,92	10,91	10,92	11,00	10,92	0,10
от 8 до 30 дней	11,01	11,02	11,06	10,95	11,00	11,01	0,14
от 31 до 90 дней	10,97	11,32	11,35	11,31	11,33	11,26	0,20
от 91 до 180 дней	11,29	11,45	11,46	11,44	11,51	11,43	0,21
от 181 дня до 1 года	11,31	11,48	11,68	11,69	11,50	11,53	0,04

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.08.2015	25.08.2015	26.08.2015	27.08.2015	28.08.2015	значение	изменение ¹
1 день	11,44	11,55	11,53	11,62	11,56	11,54	0,04
от 2 до 7 дней	11,72	11,79	11,73	11,85	11,71	11,76	0,02
от 8 до 30 дней	12,08	12,22	12,15	11,79	11,73	11,99	0,11
от 31 до 90 дней	12,50	13,01	13,02	12,85	12,47	12,77	0,16
от 91 до 180 дней	13,00	12,74	13,21	12,48	12,93	12,87	0,08
от 181 дня до 1 года	13,07	13,47	13,42	13,51	12,53	13,20	0,03

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.08.2015	24.08.2015	25.08.2015	26.08.2015	27.08.2015	значение	изменение ²
1 день	11,06	11,11	11,27	11,25	11,24	11,19	0,01
от 2 до 7 дней	11,25	11,52	11,14			11,30	-0,42
от 8 до 30 дней			11,77	11,41	12,06	11,75	0,12
от 31 до 90 дней	12,23		15,40		17,15	14,93	0,55
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)³
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.08.2015	24.08.2015	25.08.2015	26.08.2015	27.08.2015	значение	изменение ²
1 день	10,96	10,95	11,06	11,18	11,20	11,07	-0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.08.2015	24.08.2015	25.08.2015	26.08.2015	27.08.2015	значение	изменение ²
1 день	11,34	11,37	11,51	11,56	11,46	11,45	0,07
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней			15,55		17,15	16,35	1,36
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ По сравнению с периодом с 17.08.2015 по 21.08.2015, в процентных пунктах.

² По сравнению с периодом с 14.08.2015 по 20.08.2015, в процентных пунктах.

³ 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 города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 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).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛютный рынок

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

	Дата				
	25.08	26.08	27.08	28.08	29.08
1 австралийский доллар	51,3124	50,3752	49,4141	48,1371	47,6580
1 азербайджанский манат	67,5707	66,8317	66,2216	64,3888	63,4392
100 армянских драмов	14,6473	14,4219	14,2769	13,9239	13,7635
10 000 белорусских рублей	42,2683	39,7365	38,8859	38,2138	38,0962
1 болгарский лев	41,5325	41,2686	40,6917	38,9756	38,4132
1 бразильский реал	20,1821	19,7772	19,1714	18,7933	18,6814
100 венгерских форинтов	25,7823	25,8433	25,2695	24,2294	23,8503
1000 вон Республики Корея	58,8143	58,6351	58,4072	57,1786	56,5298
1 датская крона	10,8849	10,8148	10,6657	10,2153	10,0678
1 доллар США	70,7465	69,9461	69,3142	67,4473	66,4779
1 евро	81,1533	80,7248	79,7252	76,3369	75,0469
10 индийских рупий	10,6230	10,5659	10,4736	10,2177	10,0458
100 казахстанских тенге	30,9613	29,5106	28,3320	28,0306	27,9754
1 канадский доллар	53,4743	52,9574	52,1748	51,0037	50,2175
10 киргизских сомов	11,2865	11,1601	11,0637	10,7692	10,6195
1 китайский юань	11,0459	10,9061	10,8134	10,5298	10,4042
10 молдавских леев	37,0595	36,5445	36,0355	35,3776	34,8965
1 новый румынский лей	18,2817	18,1990	17,9431	17,2051	16,9612
1 новый туркменский манат	20,2220	19,9932	19,8125	19,2789	18,9964
10 норвежских крон	86,7076	86,0843	83,8019	81,1367	80,1383
1 польский злотый	19,1647	19,1172	18,7991	18,0553	17,7284
1 СДР (специальные права заимствования)	99,7915	99,4116	98,5842	95,6248	93,7059
1 сингапурский доллар	50,1038	50,0187	49,4748	48,1629	47,3591
1 таджикский сомони	11,2425	11,1158	11,0171	10,7221	10,6178
1 турецкая лира	24,0307	23,8642	23,5963	23,2113	22,8055
1000 узбекских сумов	27,2836	26,9231	26,7313	26,0113	25,6374
10 украинских гривен	31,3760	30,8133	32,6954	31,6283	31,2837
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	111,0366	110,4239	108,6569	104,4691	102,4026
10 чешских крон	30,0333	29,8392	29,3729	28,1547	27,7662
10 шведских крон	85,4313	84,5219	82,6754	79,7551	78,8213
1 швейцарский франк	74,9037	74,2370	73,5898	70,7811	69,2118
10 южноафриканских рэндов	53,5269	53,4348	52,7473	51,7798	50,3949
100 японских иен	58,7522	58,4394	57,9599	56,0916	55,0109

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

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
25.08.2015	2623,69	33,98	2270,00	1339,71
26.08.2015	2595,70	33,44	2210,59	1234,60
27.08.2015	2528,01	32,11	2181,70	1201,16
28.08.2015	2447,13	30,94	2144,63	1181,82
29.08.2015	2405,55	30,86	2135,18	1203,31

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 августа 2015 года
Регистрационный № 38629

24 июня 2015 года

№ 3691-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка

Настоящее Указание в соответствии со статьей 189⁴⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 29, ст. 35) устанавливает порядок и методику проведения анализа финансового положения банка (далее – анализ), являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка.

Глава 1. Общие положения

1.1. При наличии у банка признаков неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы, Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России и Агентства в целях

проведения анализа для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

1.2. Анализ проводится представителями Банка России и представителями Агентства (далее – представители).

1.3. Срок проведения анализа не может превышать сорок пять календарных дней с даты предъявления приказа Банка России о проведении анализа финансового положения банка. Указанный срок может быть продлен Банком России на 10 календарных дней на основании ходатайства Агентства, содержащего обоснование необходимости продления срока.

Глава 2. Порядок принятия решения о проведении анализа

2.1. Решение о проведении анализа принимается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Председателем Комитета банковского надзора Банка России по ходатайству Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о проведении анализа. Подготовка ходатайства о проведении анализа осуществляется Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, в том числе на основании поручения Председателя Банка России (лица, его замещающего) или Председателя Комитета банковского надзора Банка России, или полученных от структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) территориальных учреждений Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) предложений о проведении анализа.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организа-

ций Банка России обязан проинформировать Сводный экономический департамент Банка России, Департамент операций на финансовых рынках Банка России и Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России о подготовке ходатайства.

При подготовке ходатайства Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России вправе письменно запросить у структурных подразделений центрального аппарата Банка России и (или) у территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего банка, информацию о деятельности банка, имеющую существенное значение для принятия решения о проведении анализа.

Запрашиваемая информация направляется в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок, установленный в запросе.

2.2. Ходатайство Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о проведении анализа должно содержать:

общие сведения о банке (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дата регистрации, место нахождения банка); обоснование необходимости осуществления анализа.

2.3. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее) или Председатель Комитета банковского надзора Банка России.

2.4. Проект приказа Банка России о проведении анализа готовит Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

При подготовке проекта приказа Банка России о проведении анализа состав территориальных учреждений Банка России и структурных подразделений центрального аппарата Банка России, направляющих представителей, определяется по представлению Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Председателем Комитета банковского надзора Банка России.

Территориальные учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) и структурные подразделения центрального аппарата Банка России, определенные для проведения анализа, по представлению Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в срок, установлен-

ный в представлении, направляют кандидатуры для включения в состав представителей с указанием фамилии, имени, отчества, занимаемой должности и структурного подразделения.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России направляет запрос в Агентство о предоставлении кандидатур из числа служащих Агентства для включения в состав представителей.

Агентство направляет кандидатуры для включения в состав представителей не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, с указанием фамилии, имени, отчества, занимаемой должности и структурного подразделения.

2.5. Представитель не должен:

являться собственником (владельцем) акций (долей) банка, в отношении которого предполагается провести анализ (далее – оцениваемый банк), а также лицом, оказывающим косвенно (через третьих лиц) значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка (в целях настоящего Указания значительное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 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; № 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; № 17, ст. 2473; № 27 ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”);

иметь договорные отношения с оцениваемым банком;

иметь семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) оцениваемого банка, на долю которых приходится более одного процента акций (долей);

иметь семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений банка, если указанные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления оцениваемого банка.

2.6. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименование оцениваемого банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России, дату регистрации, место нахождения банка, организационно-правовую форму банка;

наименование федерального закона и ссылку на статью, на основании которой принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

сведения о составе представителей с указанием фамилий, имен, отчеств, занимаемых должностей и определением руководителя группы представителей.

Приказ Банка России о проведении анализа может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на представителей, включая задание на проведение анализа финансового положения оцениваемого банка.

2.7. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и доводится до Агентства, территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), Департамента банковского надзора Банка России, а также структурных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, работники которых включены в состав группы представителей.

Глава 3. Обязанности оцениваемого банка в ходе проведения анализа

3.1. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа.

3.2. Руководители банка (лица, их замещающие) в день начала проведения анализа обязаны:

определить ответственных работников банка, которые должны взаимодействовать с представителями, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым (необходимой) для проведения анализа, к автоматизированным банковским и информационным системам банка, по предоставлению документов (информации) банка, а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения анализа;

довести указанную выше информацию до руководителя группы представителей в письменной форме.

3.3. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения банка с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Агентства) руководителям банка (лицам, их замещающим), работникам банка или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, негораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем группы представителей), средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным банковским информационным системам банка, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских информационных системах;

своевременно обеспечивать представителей затребованной ими достоверной, полной и актуальной информацией в форме, доступной для ее обработки.

3.4. Банк обязан исполнять запросы о предоставлении документов, необходимых для проведения анализа, подписанные руководителем и (или) членами группы представителей, в полном объеме и в сроки, установленные в запросах на предоставление документов (информации).

Наличие в документах (информации) сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну, необходимых для проведения

анализа, не может служить основанием для отказа в предоставлении указанных документов (информации).

3.5. По требованию представителей предоставляемые копии документов на бумажных носителях должны быть прошиты, заверены подписями руководителя банка и главного бухгалтера банка (лиц, их замещающих) и скреплены оттиском печати банка (при наличии печати).

3.6. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в сроки, установленные запросом о предоставлении документов (информации), руководители банка (лица, их замещающие) должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе о предоставлении документов (информации) срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса.

3.7. Руководители банка (лица, их замещающие) и работники банка, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану банка, не вправе:

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

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия;

предъявлять представителям иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Порядок и методика проведения анализа

4.1. Представители приступают к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о проведении анализа.

По прибытии в оцениваемый банк руководитель группы представителей вручает руководителю банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о проведении анализа.

Руководитель банка (лицо, его замещающее) расписывается в получении на второй копии указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Вторая копия приказа Банка России о проведении анализа остается у руководителя группы представителей.

При отсутствии руководителя банка (лица, его замещающего) или в случае, если руководитель банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа, руководитель группы представителей со-

ставляет в произвольной форме и подписывает акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа. Копия акта направляется в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Если отсутствие руководителя банка (лица, его замещающего) или отказ его от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группе представителей, группа представителей приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о проведении анализа.

4.2. Представители имеют право доступа во все помещения банка, к любым документам и информационным системам банка, а также право запрашивать и получать у работников банка любую информацию (включая сведения, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа.

4.3. Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

4.4. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников банка, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения банка, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Руководитель группы представителей распределяет обязанности между представителями и несет ответственность за подготовку отчета о результатах деятельности представителей (далее – отчет).

Руководитель группы представителей при необходимости вправе определить индивидуальные задания представителям с указанием даты представления руководителю группы представителей индивидуальных отчетов представителей.

При необходимости руководитель группы представителей предоставляет информацию по вопросам анализа до даты завершения анализа Председателю Комитета банковского надзора Банка России, и (или) руководителю Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (лицу, его замещающему), или по их поручению иным должностным лицам Банка России и Агентства.

4.6. В целях проведения анализа представители вправе потребовать у банка сформировать и представить отдельные формы отчетности на внутримесячные даты.

4.7. Анализ осуществляется на основании отчетности банка с учетом осуществленных представи-

телями корректировок либо на основании отчетности, сформированной представителями. При проведении анализа могут использоваться результаты проверок банка, проведенных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы проведения проверок банков (их филиалов) и организации инспекционной деятельности Банка России.

4.8. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с представителями банка.

4.9. Анализ осуществляется группой представителей с учетом результатов комплексного анализа активов и обязательств банка, в том числе кредиторов банка, дебиторов банка с учетом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заемщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед Банком России, в том числе по всем ранее заключенным договорам гражданско-правового характера, наличия и качества обеспечения по кредитам Банка России, исполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, а также всей имеющейся в распоряжении представителей информации о любых рисках дебиторов, включая сведения о внешних обязательствах, и анализа изменений текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, имеющих в активах банка.

Источниками получения информации о дебиторах являются правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, иные предоставленные заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые представителями самостоятельно, информация о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) по последним известным местам их нахождения, другие источники получения информации.

4.10. Сведения, полученные в ходе анализа, являются информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 5. Оформление результатов анализа финансового положения банка

5.1. По результатам анализа представителями составляется совместный отчет, содержащий сведения об оцениваемом банке (полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование банка, регистрационный номер, дату

регистрации, место нахождения банка), сведения о сроках проведения анализа, сведения о представителях, проводивших анализ.

5.2. Отчет в зависимости от состава информации, полученной от банка в ходе проведения анализа, может включать в себя:

расчет величины и достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом итогов проведенного анализа;

данные о проведенных корректировках (перечень активов (обязательств), по которым они осуществлялись, и значения корректировок);

сведения о состоянии ликвидности;

информацию о реальной величине рисков, активов, пассивов банка, оценку финансового положения и перспектив деятельности банка;

другие данные, которые представители признают существенными для обоснования своих выводов.

5.3. Отчет должен содержать выводы о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

Факты отказа банка полностью или частично представить запрашиваемые представителями документы (информацию) должны быть отражены в отчете.

Отчет должен содержать результаты оценки достаточности имущества банка (в случае проведения Агентством оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка) в виде таблиц (справочно: при проведении анализа применяется методика, установленная Указанием Банка России от 30 июня 2015 года № 3707-У "О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38630).

5.4. Отчет составляется на бумажном носителе в двух экземплярах и подписывается руководителем и членами группы представителей. Первый экземпляр отчета направляется представителями в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, второй – в Агентство. Копия отчета направляется Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отчета, в территориальное учреждение Банка России (или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), Департамент банковского надзора Банка России, в структурные подразделения центрального аппарата Банка Рос-

сии, территориальные учреждения Банка России, работники которых входили в состав группы представителей, проводившей анализ, а также в Сводный экономический департамент, Департамент операций на финансовых рынках и Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках в случае наличия у банка обязательств перед Банком России.

В случае невозможности подписания отчета отдельными представителями (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель группы представителей делает отметку о причине отсутствия подписи этих представителей.

Представители могут приложить к отчету дополнительную информацию и (или) выводы, не нашедшие отражения в отчете, а также свое особое мнение. Выводы и особое мнение представителей должны содержать обоснование.

Подписанные представителем дополнительная информация и (или) выводы, особое мнение являются неотъемлемой частью отчета.

5.5. В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в уре-

гулировании обязательств банка, представители вправе до истечения установленного срока проведения анализа направлять в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) и Агентство информацию о предварительных итогах анализа.

При этом информация о предварительных итогах анализа должна содержать сведения, указанные в пункте 5.3 настоящего Указания.

Информация о предварительных итогах анализа составляется и представляется в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Указания.

5.6. Отчет (информация о предварительных результатах анализа) относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его (ее) содержание не может быть разглашено Банком России и Агентством третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 августа 2015 года
Регистрационный № 38630

30 июня 2015 года

№ 3707-У

УКАЗАНИЕ

О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907;

№ 27, ст. 3873; № 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), статьи 189⁴⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1,

ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 35) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает Методику оценки представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств (далее – Методика).

1. Оценка имущества (активов) и обязательств банка осуществляется согласно Методике, изложенной в приложении 1 к настоящему Указанию.

Результаты оценки имущества (активов) и обязательств банка группируются согласно приложениям 2–4 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 июня 2015 года № 18) вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство по страхованию
вкладов”
29 июня 2015 года

Ю.О. ИСАЕВ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 30 июня 2015 года № 3707-У
“О методике оценки представителями Банка России
и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”
достаточности имущества банка для осуществления урегулирования
его обязательств”

**Методика оценки представителями Банка России
и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”
достаточности имущества банка для осуществления урегулирования
его обязательств**

Глава 1. Общие положения

1.1. Методика оценки представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств включает подходы к оценке имущества (активов) и обязательств банка (далее – оценка) и определение стоимости имущества (активов) и обязательств банка.

1.2. Оценка проводится представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

1.3. Оценка проводится для целей анализа финансового положения банка и определения достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств.

1.4. В ходе оценки осуществляются:

уточнение текущей стоимости имущества (активов) и признанной стоимости условных обязательств банка на сумму недоформированного резерва на возможные потери (недоначисленной переоценки) при выявлении нарушений требований законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, в том числе предписаний Банка России, направленных банку;

корректировка стоимости имущества (активов) и обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета, на основании настоящей Методики.

1.5. Оценка имущества (активов) и обязательств банка осуществляется в соответствии с настоящей Методикой по состоянию на дату оценки. Дата оценки определяется представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, проводящими оценку, с учетом необходимости получения наиболее актуальной и достоверной оценки имущества (активов) и обязательств банка и согласовывается с Банком России.

1.6. Группировка имущества (активов) и обязательств банка на дату оценки согласно таблице “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), таблице “Стоимость обязательств банка на дату оценки” (приложение 3 к настоящему Указанию) и таблице “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию) осуществляется с учетом следующих документов.

1.6.1. Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 17 июня 2015 года № 27684 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 25 июня 2015 года № 55) (далее – Положение Банка России № 385-П).

1.6.2. Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 7 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494,

18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118) (далее – Положение Банка России № 254-П).

1.6.3. Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99) (далее – Положение Банка России № 283-П).

1.6.4. Отчетности банка, представляемой в Банк России 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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55) (далее – Указание Банка России № 2332-У), в том числе:

отчетность по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”;

отчетность по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”;

отчетность по форме 0409116 “Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией”;

отчетность по форме 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”;

отчетность по форме 0409302 “Сведения о размещенных и привлеченных средствах”;

отчетность по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”.

1.7. В соответствии с настоящей Методикой оценку необходимо осуществлять в отношении активов банка, составляющих не менее чем 70 процентов балансовой стоимости всех активов банка.

Активы, составляющие более пяти процентов величины собственных средств (капитала) банка, указанной в отчетности по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)” Указания Банка России № 2332-У по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оценки, подлежат оценке в полном объеме (при наличии возможности). В случае если величина собственных средств (капитала) банка на указанную дату имеет отрицательное значение, то для определения данных активов используется величина собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оценки, когда величина собственных средств (капитала) банка имела положительное значение и нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка соблюдались.

Подходы к определению выборки активов, которые оцениваются на портфельной основе, изложены в пункте 2.3 настоящей Методики.

Необходимость оценки обязательств (в том числе условных обязательств) банка и их выборка определяется представителями Банка России и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в ходе проведения оценки с учетом конкретных обстоятельств и имеющейся информации о нарушениях законодательства Российской Федерации.

1.8. Для целей настоящей Методики используются следующие понятия:

балансовая стоимость имущества (актива) или обязательства банка – стоимость имущества (актива) или обязательства, отраженная на соответствующих балансовых счетах отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитных организаций”;

стоимость условного обязательства банка – стоимость условного обязательства, отраженная на соответствующих внебалансовых счетах отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитных организаций”;

текущая стоимость имущества (актива), определенная банком, – стоимость имущества (актива), рассчитанная на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка с учетом амортизации, сформированного банком резерва на возможные потери или начисленной переоценки;

текущая стоимость условного обязательства, определенная банком, – стоимость условного обязательства, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности банка, с учетом сформированного банком резерва на возможные потери;

корректировка стоимости имущества (активов) или обязательств банка – изменение текущей стоимости имущества (активов) или стоимости условного обязательства, а также балансовой стоимости обязательства банка, осуществленное на основании настоящей Методики;

признанная стоимость условного обязательства – стоимость, определенная в ходе оценки, с учетом необходимости исполнения условного обязательства банка на основании подтверждающих документов и корректировки стоимости условного обязательства;

итоговая стоимость имущества (активов) банка – стоимость имущества (активов), определенная путем уточнения текущей стоимости имущества (актива) с учетом требований нормативных актов Банка России и корректировки стоимости имущества (активов) банка;

итоговая стоимость обязательства банка – стоимость обязательства, определенная путем корректировки балансовой стоимости обязательства банка;

итоговая стоимость условного обязательства банка – стоимость условного обязательства, определенная путем уточнения признанной стоимости условного обязательства с учетом сформированного резерва на возможные потери согласно требованиям нормативных актов Банка России.

Глава 2. Оценка имущества (активов) и обязательств банка

2.1. В целях анализа выполнения банком требований нормативных актов Банка России проверяется соблюдение требований:

Положения Банка России № 254-П;

Положения Банка России № 283-П;

Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Указание Банка России № 2732-У);

Указания Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38).

Анализ выполнения банком требований нормативных актов Банка России проводится, в том числе, с учетом результатов анализа последних актов проверок банка на дату оценки (в тематику которых в обязательном порядке включались вопросы оценки качества активов и обязательств банка и примененных к нему мер).

По результатам анализа делаются выводы о выполнении (невыполнении) банком требований, установленных нормативными актами Банка России.

Данные анализа по имуществу (активам) банка группируются в графы 8 и 9 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

В результате уточнения текущей стоимости имущества (активов), определенной банком (графа 7 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), определяется текущая стоимость имущества (активов) с учетом требований нормативных актов Банка России.

В случае выявления нарушений банком требований нормативных актов Банка России сумма недоформированного банком резерва на возможные потери отражается в графе 10 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

В случае соблюдения банком требований нормативных актов Банка России значения в графе 11 будут совпадать со значениями в графе 7 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

Данные анализа по условным обязательствам банка группируются в графы 7 и 8 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

В результате уточнения текущей стоимости условных обязательств, определенной банком (графа 6 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию), определяется текущая стоимость условных обязательств с учетом требований нормативных актов Банка России.

В случае выявления нарушений банком требований нормативных актов Банка России сумма недоформированного банком резерва на возможные потери отражается в графе 9 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

В случае соблюдения банком требований нормативных актов Банка России значения в графе 10 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию) будут совпадать со значениями в графе 6 этой же таблицы.

2.2. Оценка имущества (активов) банка, классифицируемого (классифицируемых) на индивидуальной основе, осуществляется с учетом следующего.

2.2.1. При оценке имущества (активов) используются следующие общие подходы.

2.2.1.1. Если в результате анализа деятельности контрагента – юридического лица делается вывод об отсутствии у него реальной деятельности либо осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером актива (совокупности активов, предоставленных (размещенных) или эмитированных данным лицом), в том числе при несогласии с решением уполномоченного органа управления (органа) банка об осуществлении юридическим лицом реальной деятельности, принятом в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, то актив классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов (за исключением активов, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П).

2.2.1.2. Если установлен факт использования банком для оценки финансового положения контрагента и классификации актива в категорию качества отчетности и (или) сведений, которые являются существенно недостоверными и (или) существенно отличными от отчетности, и (или) сведений, представленных контрагентом органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных контрагентом, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, то актив классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

Под существенно недостоверными и (или) существенно отличными от отчетности и (или) сведений, представленных контрагентом органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных контрагентом, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, понимаются отчетность и (или) сведения, использованные для оценки финансового положения контрагента и классификации актива в категорию качества, которые привели к неверному представлению о результатах его финансово-хозяйственной деятельности и о его финансовом положении и повлияли на оценку способности контрагента исполнять обязательства в установленные сроки и предусмотренном объеме.

2.2.1.3. В V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов классифицируются активы:

при безосновательном отсутствии в течение трех календарных месяцев до даты оценки уплаченных контрагентом налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П);

при отсутствии контрагента по месту нахождения, установленному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П);

предоставленные (перечисленные) банком нерезидентам, а также ценные бумаги, эмитированные нерезидентами, при отсутствии достаточной информации для идентификации конечных бенефициаров и поручителей, а также информации об обоснованности сделок с нерезидентами, деятельность которых носит непубличный характер;

предоставленные банком ликвидированному контрагенту или эмитированные ликвидированным контрагентом;

предоставленные банком контрагенту, который признан несостоятельным (банкротом) с учетом норм Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и (или) при наличии у контрагента судебного производства по делу о признании его несостоятельным (банкротом);

исполнение обязательств по которым прекращено контрагентом после изменений в составе исполнительных органов и (или) акционеров (участников) контрагента или банка при отсутствии подтвержденной информации о перспективах исполнения обязательств;

при оформлении сделок и (или) операций, с которыми контрагентом были использованы недействительные документы, удостоверяющие его личность, либо недействительные документы, удостоверяющие личности уполномоченных лиц контрагента, либо недействительные документы выявлены на дату оценки;

при отсутствии информации, необходимой для оценки стоимости актива с приемлемым уровнем погрешности, не превышающим 20 процентов балансовой стоимости актива банка (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П);

классифицируемые банком в IV категорию качества с учетом требований нормативных актов Банка России при отсутствии в течение календарного года до даты оценки платежей по исполнению контрагентами обязательств по активам или поступлении данных платежей в размере, не превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 Положения Банка России № 254-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П).

2.2.1.4. По активам, направленным банком на финансирование деятельности лиц (лица), находящихся (находящегося) под контролем либо значительным влиянием руководителей, акционеров (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) банка и (или) аффилированных с ними лиц, резерв формируется в размере до 50 процентов, но не менее размера резерва, сформированного банком. Данные активы классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случае отсутствия оснований признать возможным продолжение исполнения обязательств по ним при принудительной смене руководителей и (или) акционеров (участников) банка. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

2.2.1.5. По активам, предоставленным банком контрагенту, обороты по текущим (расчетным) счетам которого уменьшились более чем на 20 процентов за календарный месяц после изменений в составе исполнительных органов и (или) акционеров (участников) контрагента, и (или) банка, резерв формируется в размере до 50 процентов.

2.2.1.6. Если исполнение обязательств по активу перед банком зависит от исполнения обязательств перед контрагентом третьим лицом (третьими лицами), в том числе при условии, что соизмеримые по сумме средства размещены контрагентом на срок, сопоставимый со сроком предоставления актива контрагенту, и (или) по активу совершены две и более пролонгации, и (или) проводится регулярная замена на другой актив (например, межбанковский кредит, вексель, средства, размещенные на корреспондентских счетах), и (или) процентные ставки по активу существенно (более чем на 20 процентов) отличаются от среднерыночных ставок, то резерв формируется в размере до 100 процентов.

2.2.1.7. При осуществлении оценки предоставленный контрагенту актив может быть скорректирован на сумму обязательства банка перед данным контрагентом.

2.2.2. Оценка отдельных видов имущества (активов) банка, осуществляется с учетом следующего.

2.2.2.1. При оценке денежных средств и драгоценных металлов, средств на корреспондентских счетах используются следующие подходы.

2.2.2.1.1. Денежные средства и драгоценные металлы оцениваются по балансовой стоимости.

Резерв на возможные потери формируется в размере 100 процентов от суммы денежных средств и (или) других ценностей, учитываемых на соответствующих балансовых счетах, в случае отказа банка в проведении инвентаризации ценностей в ходе проведения оценки.

2.2.2.1.2. Средства на корреспондентских и других счетах в Банке России, в том числе обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также средства на корреспондентских и других счетах в кредитных организациях оцениваются по балансовой стоимости.

Резерв на возможные потери формируется в размере 100 процентов от суммы размещенных средств на корреспондентских счетах и других счетах в кредитных организациях при наличии оснований для отзыва у контрагента – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “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; № 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. 4048; № 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; № 17 ст. 2473) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”).

2.2.2.2. Оценка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется с учетом следующих подходов.

2.2.2.2.1. Межбанковские кредиты и размещенные депозиты оцениваются по балансовой стоимости.

В V категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100 процентов от балансовой стоимости классифицируются межбанковские кредиты и депозиты, в случаях если имеются основания для отзыва у контрагента – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

2.2.2.2.2. Реструктурированные ссуды и ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленные банком контрагенту и направленные на погашение долга по ранее выданным ему банком ссудам, классифицируются в зависимости от количества реструктуризаций или случаев направления на погашение ранее предоставленных ссуд, определенных с даты предоставления ссуды, с формированием следующих размеров резервов для категорий качества, но не менее размера резерва, сформированного банком:

для II категории качества:

при однократной реструктуризации (единичном случае погашения) в размере не менее 10 процентов;

при повторной реструктуризации (повторном случае погашения) в размере не менее 15 процентов;

в случае трех и более реструктуризаций (погашений) в размере не менее 20 процентов;

для III категории качества, определенной банком или в соответствии с настоящей Методикой:

при однократной реструктуризации (единичном случае погашения) в размере не менее 30 процентов;

при повторной реструктуризации (повторном случае погашения) в размере не менее 40 процентов;

в случае трех и более реструктуризаций (погашений) в размере не менее 50 процентов;

для IV категории качества, определенной банком или в соответствии с настоящей Методикой:

при однократной реструктуризации (единичном случае погашения) в размере не менее 70 процентов;

при повторной реструктуризации (повторном случае погашения) в размере не менее 80 процентов;

в случае трех и более реструктуризаций (погашений) в размере не менее 90 процентов.

В целях оценки указанных в настоящем подпункте ссуд количество реструктуризаций и случаев погашения суммируется при классификации:

ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленной банком контрагенту и направленной на погашение долга по ранее выданной ему банком ссуде, которая до погашения была реструктурирована;

реструктурированной ссуды, которая ранее была прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена банком контрагенту и направлена на погашение долга по ранее выданной ему банком ссуде.

2.2.2.2.3. Не выше чем в III категорию качества с формированием резерва до 50 процентов при наличии оснований признать наличие высокого кредитного риска у банка классифицируются:

ссуды, подпадающие под требования пункта 3.13 Положения № 254-П;

ссуды, направленные контрагентом на приобретение собственных векселей и (или) ценных бумаг банка;

ссуды, направленные на пополнение оборотных средств и (или) в соответствии с договором, на основании которого ссуда предоставлена, установлено ее использование на пополнение оборотных средств, в случае если ссуда предоставляется и (или) используется на срок (в течение срока), превышающий (превышающего) один календарный год.

2.2.2.2.4. При несогласии с решением, принятым уполномоченным органом управления (органом) банка в соответствии с пунктом 3.10 или подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, ссуда классифицируется в III категорию качества с формированием резерва в размере 50 процентов, если иное не установлено настоящей Методикой.

При несогласии с принятыми уполномоченным органом управления (органом) банка повторными решениями (двумя и более) о классификации ссуды в соответствии с пунктом 3.10 или подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П актив классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

2.2.2.2.5. Учетные векселя классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов от балансовой стоимости учетного векселя в следующих случаях:

отсутствие (непредставление) учетного на балансе банка векселя, в том числе находящегося в закладе либо на ответственном хранении у третьих лиц;

если в отношении векселя, отраженного на балансе банка, установлены факты отсутствия его выпуска векселедателем и (или) погашения, и (или) выкупа векселедателем;

если выявлен (выявлены) вексель (векселя) с полностью совпадающими реквизитами, в отношении которого (которых) установлены факты его (их) учета двумя и более векселедержателями.

2.2.2.3. Оценка ценных бумаг осуществляется с учетом следующих подходов.

2.2.2.3.1. Вложения в ценные бумаги оцениваются по балансовой стоимости.

Стоимость ценных бумаг корректируется в размере 100 процентов их балансовой стоимости с учетом сформированного банком резерва на возможные потери или начисленной переоценки, в случаях если:

отсутствуют документы, выданные депозитарием, подтверждающие права банка на ценные бумаги, которые находятся на хранении либо права на которые учитываются в депозитарной системе;

имеются документы, выданные депозитарием, подтверждающие отсутствие ценных бумаг на хранении либо в учете в депозитарной системе, отсутствие прав банка на ценные бумаги;

эмитентом ценной бумаги не подтверждаются обязательства по ценной бумаге и (или) ценная бумага не отражена в балансе эмитента;

отсутствуют документы, подтверждающие право собственности банка на ценные бумаги;

банком не выполнены рекомендации Банка России о переводе на хранение ценных бумаг либо учете прав на ценные бумаги в депозитарии – резиденте Российской Федерации, удовлетворяющем критериям, определенным в Указании Банка России № 2732-У.

2.2.2.3.2. По вложениям в ценные бумаги, удостоверяющие права общей долевой собственности на имущество (активы), резерв на возможные потери формируется исходя из размера резерва по соответствующему имуществу (активу), права на которое удостоверяет ценная бумага, определенного с применением подходов, предусмотренных настоящей Методикой, с учетом доли участия банка в имуществе (активах).

2.2.2.4. Требования по погашению дебиторской задолженности оцениваются по балансовой стоимости.

В V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов от балансовой стоимости классифицируются:

дебиторская задолженность контрагентов, у которых отозвана лицензия на осуществление основной деятельности и (или) в отношении которых применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

дебиторская задолженность контрагентов, не указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, информация о деятельности (финансовом положении) которых не может быть подтверждена документально.

Остатки на счетах учета дебиторской задолженности, возникшей вследствие уплаты банком авансовых платежей за выполнение работ либо оказание услуг, акт приема-передачи которых не подписан сторонами на дату оценки, относятся на расходы банка.

2.2.2.5. Имущество банка оценивается по балансовой стоимости.

Стоимость имущества определяется на основании корректировки балансовой стоимости исходя из анализа достоверности первичных учетных документов, в качестве которых могут выступать отчеты об оценке, выполненные независимыми оценщиками, внутренние документы об оценке или документы консультационного характера юридического или физического лица, оказывающего услуги консультационного характера (включая услуги по оценке активов) на основании договора об оказании услуг с банком, контрагентом банка, или любым другим правообладателем имущества, стоимость которого учитывается на балансе банка (внешних консультантов).

Стоимость имущества корректируется в размере 100 процентов от балансовой стоимости, в случае если выявлено отсутствие документации, подтверждающей факт совершения банком сделки по приобретению имущества, либо оформление документации таким образом, что присутствует значимый риск успешного оспаривания сделки (признание ее недействительной). Примерный перечень документации для идентификации и анализа характеристик имущества, отсутствие которой позволяет сделать вывод о недостаточном документальном подтверждении прав на имущество либо его стоимости, приведен в приложении 5 к настоящему Указанию.

Стоимость имущества корректируется в размере до 100 процентов от балансовой стоимости, в случае если выявлены факторы, не позволяющие согласиться с выводами банка о стоимости имущества. В качестве таковых, в частности, могут выступать следующие факторы:

имущество представлено правами на земельные участки, на которых предполагается реализация инвестиционного проекта строительства, с неподтвержденным комплектом разрешительной документации и технико-экономическими показателями;

имущество представлено массивами однородных объектов недвижимости, при оценке которых банком не учтен фактор масштаба. В качестве массивов могут выступать земельные участки в организованных коттеджных или дачных поселках, объекты жилой и нежилой недвижимости, схожие по основным своим ценообразующим характеристикам (в том числе текущее использование, местоположение, площадь),

а также другие объекты, которые в случае реализации смогут конкурировать друг с другом, одновременно снижая стоимость;

имущество представлено объектами недвижимости, в отношении которых зарегистрированы обременения в пользу третьих лиц, препятствующие реализации прав банка, и указанные обременения не учтены банком при определении рыночной стоимости имущества;

имущество приобретено в качестве отступного по ссуде либо в результате мены или дарения, в отношении которого не была проведена оценка его рыночной стоимости;

сделка, на основании которой имущество было поставлено на баланс банка, была осуществлена с аффилированными организациями или организациями, имеющими с банком общих бенефициаров. При этом оценка рыночной стоимости имущества не производилась либо произведенная оценка дала недостоверные результаты.

Переоценка имущества в размере до 100 процентов от балансовой стоимости может быть осуществлена, в случаях когда:

представленные банком материалы содержат необходимую информацию, позволяющую установить размер завышения стоимости актива, и проводится корректировка стоимости имущества на сумму, определенную в результате анализа и проведения перерасчета стоимости, указанной в первичном учетном документе, посредством последовательной проверки использованных подходов и методов в части расчетов и проведения анализа и сопоставления указанных в документе показателей со среднерыночными показателями стоимости аналогичного имущества;

имеющейся информации недостаточно для проведения полноценной и обоснованной оценки (переоценки) актива и формирования вывода о величине текущей стоимости. В этом случае реализуются следующие процедуры:

проведение в саморегулируемых организациях оценщиков экспертизы на подтверждение стоимости имущества и получение положительного заключения (применимо, в случаях когда первичным учетным документом, послужившим основанием для отражения стоимости активов на соответствующих балансовых счетах, выступает отчет об оценке, выполненный независимым оценщиком);

проведение повторной оценки имущества с обязательным привлечением независимого оценщика, согласованного с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», а также с обязательным проведением в саморегулируемых организациях оценщиков экспертизы на подтверждение стоимости имущества и получение положительного заключения (применимо, в случаях когда первичным учетным документом, послужившим основанием для отражения стоимости активов на соответствующих балансовых счетах, выступают отчеты об оценке, выполненные независимыми оценщиками, внутренние документы банков об оценке или документы консультационного характера внешних консультантов банков).

2.2.2.6. Оценка прочих активов осуществляется с учетом следующих подходов.

Требования по получению процентных доходов по активам оцениваются по балансовой стоимости.

По требованиям по получению процентных доходов по активам, классифицированным в I и II категории качества, резерв на возможные потери формируется исходя из расчетного резерва на возможные потери по соответствующим активам.

По требованиям по получению процентных доходов, ранее отраженных на соответствующих балансовых счетах, по активам, классифицированным в III–V категорию качества, резерв на возможные потери формируется в размере 100 процентов от суммы требований.

2.2.3. Оценка качества и стоимости обеспечения осуществляется с учетом следующих подходов.

В целях настоящей Методики не рассматриваются в качестве обеспечения I и II категории качества залоги, предметом которых являются:

собственные векселя банка, реализованные с существенным дисконтом (более двух ключевых ставок Банка России либо если дисконт по приобретенному залогодателем векселю банка-кредитора существенно (более чем на 20 процентов) превышает доходность по иным долговым ценным бумагам, выпущенным (эмитированным) банком-кредитором, при этом срок, оставшийся до погашения ценной бумаги, должен быть сопоставим со сроком векселя), а также собственные векселя банка, приобретенные залогодателем за счет привлеченных денежных средств, в том числе предоставленных банком-векселедателем (за исключением собственных векселей, находящихся в залоге у банка-кредитора);

векселя, указанные в подпункте 2.2.2.5 настоящего пункта;

товары в обороте при отсутствии подтвержденных доказательств наличия предмета залога и (или) при отсутствии информации, необходимой для оценки их справедливой стоимости с приемлемым уровнем погрешности (не более чем 20 процентов);

паи паевых инвестиционных фондов;

поручительства юридических лиц и физических лиц;

имущественные права (требования) на недвижимое имущество.

Обеспечение I и II категории качества также не учитывается для целей настоящей Методики, в том числе если:

отсутствуют основания полагать, что лицо, предоставившее обеспечение, не будет препятствовать реализации прав банка на обеспечение;

предмет залога отсутствует по месту нахождения, указанному в договоре залога, и (или) не представлен для оценки;

предмет залога не может быть идентифицирован и (или) реализован по частям;

имеются обстоятельства, препятствующие реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения.

При оценке стоимости отдельных видов обеспечения также могут быть использованы подходы к оценке его стоимости, указанные в подпункте 2.2.2 пункта 2.2 настоящей Методики.

2.3. Оценка имущества (активов) банка, классифицируемых на портфельной основе, осуществляется с учетом следующих подходов.

2.3.1. Проверка корректности расчета размера (в процентах) резерва и формирования резерва, а также оценка размера доначисления резерва по ссудам, оцениваемым на портфельной основе (далее – оценка), осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и настоящей Методики.

2.3.2. В целях применения настоящей Методики ссуды, входящие в состав портфелей и субпортфелей однородных ссуд (далее – портфель однородных ссуд), объединяются в группы (далее – группы ссуд). Ссуды, по которым резерв создан в размере 100 процентов, не включаются в состав групп ссуд.

2.3.3. Банк предоставляет данные обо всех ссудах, входящих в каждый портфель однородных ссуд (далее – индивидуальные данные), на дату оценки.

2.3.3.1. Индивидуальные данные по каждой ссуде должны содержать следующий минимальный состав информации, актуальной на дату оценки:

идентификационный номер заемщика в информационных системах банка;

номер договора о предоставлении ссуды;

код объекта федерального значения Российской Федерации, в котором расположено осуществляющее учет ссуды структурное подразделение банка, определяемый первым уровнем классификации Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

дату договора о предоставлении ссуды;

валюту ссуды;

дату выдачи денежных средств (предоставления кредита “овердрафт”);

сумму предоставленной ссуды (в валюте ссуды, на дату выдачи денежных средств или предоставления кредита “овердрафт”);

наименование и код кредитного продукта ссуды (по классификации банка);

наименование и условный код портфеля однородных ссуд (по классификации банка);

остаток общей (оставшейся и просроченной) суммы основного долга (в рублях);

остаток просроченной суммы основного долга (в рублях);

размер (в процентах) резерва по ссуде;

размер резерва по ссуде.

2.3.3.2. Дополнительно к индивидуальным данным банк представляет обобщенные данные о портфелях однородных ссуд банка (далее – обобщенные данные), включающие следующую информацию по каждому портфелю однородных ссуд на дату оценки:

наименование, краткое описание и условный код (по классификации банка);

вид кредитования в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 254-П (например, ипотека, автокредиты, потребительские ссуды физическим лицам, имеющим счета в данном банке, прочие потребительские ссуды, кредитные карты и другие);

дата (месяц, год) образования.

2.3.3.3. Суммы основного долга по ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указываются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату оценки.

2.3.4. Банк предоставляет индивидуальные данные и обобщенные данные в электронной форме в формате, определенном руководителем группы представителей.

2.3.5. В ходе оценки осуществляется формирование групп ссуд по результатам анализа предоставленных банком индивидуальных данных и обобщенных данных.

2.3.5.1. Ссуды объединяются в группы ссуд в разрезе видов кредитования. Количество учитываемых при оценке видов кредитования, их состав, принципы и критерии агрегирования определяются на основе предварительного обобщенного анализа информации о портфелях однородных ссуд банка с учетом требований Положения Банка России № 254-П, настоящей Методики и практических ограничений, в том

числе по доступным возможностям осуществления проверки и максимально допустимому общему количеству подлежащих проверке ссуд.

2.3.5.2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, классифицируемые на портфельной основе, объединяются в разрезе видов кредитования в следующие группы ссуд:

группа ипотечных ссуд;

группа ссуд, предоставленных на покупку автотранспортных средств;

группа ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в банке, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей;

группы прочих ссуд.

В зависимости от характера и масштаба деятельности проверяемого банка возможно выделение других групп ссуд, например, потребительских ссуд клиентам, не имеющим в банке депозитных счетов, кредитных карт и другого.

2.3.5.3. Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, классифицируемые на портфельной основе, объединяются в разрезе видов кредитования в следующие группы ссуд:

группа обеспеченных ссуд;

группа прочих ссуд.

2.3.5.4. Не допускается включение в одну группу ссуд, предоставленных физическим лицам, и ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.3.5.5. Общее количество групп ссуд и точные критерии разрезов по видам кредитования определяются с учетом требований подпунктов 2.3.8 и 2.3.9 настоящего пункта. Указанная информация описывается и обосновывается в результатах оценки.

2.3.6. Оценка осуществляется методом экстраполяции среднего размера (в процентах) доначисления резерва, определенного в результате проверки выбранного количества входящих в группу ссуд (далее – выборка), на всю соответствующую группу ссуд.

2.3.7. Оценка осуществляется по результатам индивидуальных проверок ссуд выборки в разрезе следующих видов нарушений требований Положения Банка России № 254-П и с учетом подходов к оценке, установленных настоящей Методикой (далее – виды нарушений):

наличие недействительного паспорта у заемщика и (или) созаемщика на дату выдачи ссуды;

нарушение требований нормативных актов Банка России по классификации реструктурированных ссуд и ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения Банка России № 254-П, для целей формирования резервов на возможные потери;

нарушение отнесения просроченных ссуд к соответствующему портфелю (субпортфелю) однородных ссуд по продолжительности просроченных платежей.

Перечень видов нарушений в процессе оценки при необходимости может быть дополнен. Итоговый состав видов нарушений для каждой группы ссуд описывается и обосновывается в результатах оценки. При определении видов нарушений учитывается структура, состав портфелей однородных ссуд, количество ссуд в разрезе видов кредитования, минимальные объемы выборок, а также практические возможности и доступные ресурсы проверяющих.

2.3.8. Формируемая выборка ссуд должна быть репрезентативной, то есть достаточно полно и адекватно отражать структуру кредитного риска группы ссуд, из которой эта выборка осуществлялась.

2.3.8.1. Осуществляется бесповторный простой случайный отбор ссуд, допускающий для каждой из них независимую от выбора других ссуд единственную возможность попадания в выборку, из общей совокупности ссуд, входящих в группу ссуд, с использованием программного обеспечения, реализующего генерацию случайных величин.

2.3.8.2. Для формирования выборки могут применяться иные обеспечивающие ее репрезентативность методы отбора, отличные от простого случайного отбора (в том числе их комбинации).

Минимальные объемы выборок при этом определяются в соответствии со статистически обоснованными подходами выбранного метода.

2.3.8.3. Примененный метод отбора описывается и обосновывается в результатах оценки.

2.3.9. Выборка из группы ссуд определяется поэтапно путем первоначального формирования предварительной выборки и, при необходимости, ее последующего пополнения до итоговой выборки.

2.3.9.1. На первом этапе формируется единая для всех видов нарушений предварительная выборка из группы ссуд минимальным объемом не менее 100 ссуд.

Состав ссуд предварительной выборки определяется согласно подпункту 2.3.8 настоящего пункта. Отобранные в предварительную выборку ссуды проверяются в порядке, указанном в подпунктах 2.3.11–2.3.13 настоящего пункта, на наличие нарушений, указанных в подпункте 2.3.7 настоящего пункта, с определением размеров (в процентах) доначислений резервов в разрезе видов нарушений и фиксированием их в результатах оценки сведений, указанных в таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Номер договора ссуды	Размер доначисления резерва по виду нарушения 1, %	Размер доначисления резерва по виду нарушения 2, %	...	Итоговый размер доначисления резерва по всем нарушениям

2.3.9.2. По результатам проверки ссуд предварительной выборки вычисляется стандартное отклонение среднего размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки по формуле:

$$S_{\overline{ДРез}} = \frac{S_{ДРез}}{\sqrt{n}},$$

где:

n – количество ссуд в выборке;

$S_{\overline{ДРез}}$ – стандартное отклонение среднего размера (в процентах) доначисления резерва;

$S_{ДРез}$ – стандартное отклонение индивидуального размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки, определяемое по формуле:

$$S_{ДРез} = \sqrt{\frac{1}{n-1} \times \sum_{i=1}^n (ДРез_i - \overline{ДРез})^2},$$

i – порядковый номер ссуды в выборке;

$ДРез_i$ – максимальный размер (в процентах) доначисления резерва по i -ой ссуде выборки по всем выявленным нарушениям;

$\overline{ДРез}$ – средний размер (в процентах) доначисления резерва по ссудам выборки, определяемый в соответствии с подпунктом 2.3.14 пункта 2.3 настоящей Методики.

Величина $S_{\overline{ДРез}}$ определяется с точностью до одного знака после запятой по правилам математического округления.

2.3.9.3. На втором этапе по величине $S_{\overline{ДРез}}$ и объему группы ссуд определяется минимальный объем выборки с использованием таблицы “Минимальное количество ссуд в выборке” (приложение 6 к настоящему Указанию). Если определенный таким образом минимальный объем выборки превышает объем предварительной выборки, то выборка увеличивается до минимального объема. В противном случае увеличения объема выборки не требуется.

Состав выборки формируется пополнением выборки предыдущего этапа, начиная с предварительной выборки, дополнительными ссудами путем их отбора из той же группы ссуд согласно подпункту 2.3.8 настоящего пункта.

2.3.9.4. Процедура уточнения минимального объема выборки, указанная в подпункте 2.3.9.3 настоящего пункта, повторяется, если по результатам очередного этапа уточнения для целей формирования выборки требуется добавление в нее более 10 ссуд. Если в соответствии с подпунктом 2.3.9.3 настоящего пункта и таблицей “Минимальное количество ссуд в выборке” (приложение 6 к настоящему Указанию) количество ссуд для добавления не превышает 10 или объем полученной выборки превысил 500, то процедура уточнения минимального объема выборки прекращается.

2.3.9.5. Результаты первоначального формирования и последующих изменений состава выборки оформляются соответствующими протоколами, включаемыми в результаты оценки, с указанием времени, места, метода, технологии, участников процедуры, а также полного состава (номеров) включаемых в выборку и (или) исключаемых из выборки ссуд и описанием причин осуществления процедуры.

2.3.10. По результатам формирования групп ссуд и выборок из групп ссуд у банка запрашиваются оригиналы досье заемщиков и иные необходимые документы по ссудам, включенным в выборки.

2.3.11. При отсутствии фактической возможности осуществления проверки конкретной входящей в выборку ссуды (например, при отсутствии или практической недоступности соответствующего досье заемщика) размер (в процентах) доначисления резерва по ней устанавливается равным разности между минимальным размером (в процентах) резерва по ссудам с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней и размером (в процентах) фактически сформированного резерва, но не более 100 процентов. Указанная ссуда не принимается во внимание при определении и (или) уточнении минимального объема выборки. Выборка дополняется другой ссудой из той же группы ссуд. Выбор дополняющей ссуды осуществляется в порядке, определенном подпунктом 2.3.8 настоящего пункта, с оформлением протокола и обоснованием такого решения в результатах оценки.

2.3.12. Каждая ссуда из выборки последовательно проверяется на наличие каждого вида нарушений. Оценка размера (в процентах) доначисления резерва в разрезе выявленного вида нарушения осуществляется по формуле:

$$\text{ДРез}_{i,j} = \text{ТРез}_{i,j} - \text{ФРез}_i,$$

где:

$\text{ДРез}_{i,j}$ – размер (в процентах) доначисления резерва по i -ой ссуде выборки в разрезе выявленного j -го вида нарушения;

$\text{ТРез}_{i,j}$ – минимальный размер (в процентах) резерва по ссуде, определяемый требованиями Положения Банка России № 254-П и (или) настоящей Методики;

ФРез_i – размер (в процентах) резерва по ссуде, фактически сформированный банком на дату оценки;

i – порядковый номер анализируемой ссуды в выборке;

j – порядковый номер вида нарушения.

При отсутствии по ссуде выявленного нарушения размер (в процентах) доначисления резерва в разрезе указанного вида нарушения принимается равным 0 процентов.

2.3.13. По каждой ссуде с учетом всех выявленных по ней видов нарушений расчет итогового размера (в процентах) доначисления резерва осуществляется для всех ссуд выборки по следующей формуле:

$$\text{ДРез}_i = \max_{j=1,2,\dots,L} (\text{ДРез}_{i,j}),$$

где:

L – количество видов нарушений, на наличие которых анализируются ссуды.

Итоговый размер (в процентах) доначисления резерва по ссуде, приводящий к доначислению резерва в размере менее 100 руб., полагается равным 0 процентов.

2.3.13.1. В ходе оценки размер (в процентах) доначисления резерва может быть скорректирован в сторону его увеличения. Соответствующее решение описывается и обосновывается в результатах оценки.

2.3.13.2. Размер (в процентах) доначисления резерва по ссуде с учетом всех выявленных по ней нарушений не должен определять итоговый резерв (в процентах) в размере более 100 процентов.

2.3.14. Средний размер (в процентах) доначисления резерва по ссудам выборки определяется по формуле:

$$\overline{\text{ДРез}} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ДРез}_i \times \text{СЗ}_i}{\sum_{i=1}^n \text{СЗ}_i},$$

где:

СЗ_i – остаток ссудной задолженности на дату оценки.

2.3.15. Для учета возможного разброса среднего размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки, связанного с недостаточностью ее объема, вычисленная величина $\overline{\text{ДРез}}$ корректируется по следующей формуле:

$$\overline{\text{ДРез}} = (1 + \text{П}) \times \overline{\text{ДРез}},$$

где:

П – поправка среднего размера (в процентах) доначисления резерва, определяемая по следующей формуле:

$$\text{П} = \frac{1,96 \times \text{SДРез}}{\overline{\text{ДРез}} \times \sqrt{n}},$$

где:

SДРез – стандартное отклонение индивидуального размера (в процентах) доначисления резерва для ссуд выборки, определяемое по формуле, приведенной в подпункте 2.3.9.2 пункта 2.3 настоящей Методики;

n – количество ссуд в выборке.

2.3.16. Размер доначисления резерва группы ссуд определяется по следующей формуле:

$$\text{ДРезГр} = \overline{\text{ДРезК}} \times \text{ГрС},$$

где:

$\overline{\text{ДРезК}}$ – скорректированный размер (в процентах) доначисления резерва группы ссуд, оцененный по его выборке в соответствии с подпунктом 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Методики;

ГрС – совокупная сумма основного долга соответствующей группы ссуд (в рублях).

2.3.17. Совокупный размер доначисления резерва банка по портфелям однородных ссуд рассчитывается как сумма размеров доначисления резерва по всем группам ссуд.

2.4. Оценка обязательств банка проводится отдельно по обязательствам, сгруппированным на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

2.4.1. Оценка обязательств банка, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета, осуществляется с учетом следующих подходов.

Стоимость обязательств банка определяется с использованием отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитных организаций” и 0409345 “Данные о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”.

При оценке обязательств анализируются договоры, на основании которых у банка возникают обязательства, на предмет их достоверности, сроков прекращения обязательства по договору, а также прав банка их досрочного расторжения.

При оценке обязательств в обязательном порядке проверяются средства, привлеченные во вклады физических лиц, в том числе если:

- по вкладам отсутствуют договоры и другие документы, подтверждающие внесение средств;
- вклады образовались путем перевода привлеченных средств юридических лиц на счета физических лиц;
- вклады образовались в результате восстановления на балансе банка ранее привлеченных, но не отраженных на балансе банка вкладов;
- вклады физических лиц были открыты и (или) пополнялись на основании недействительных документов, удостоверяющих личности вкладчиков.

Также при оценке обязательств в обязательном порядке проверяются обязательства банка перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России с учетом обеспечения, а также обязательства по платежам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

В отношении средств, привлеченных от юридических лиц (в том числе кредитных организаций), анализируется наличие в заключенных с ними договорах условий о возможности досрочного изъятия (погашения, прекращения путем зачета встречных требований) средств.

Обязательства контрагента банка могут быть скорректированы на актив, предоставленный (перечисленный) банком данному контрагенту.

При неподтверждении обязательств банка или выявлении обязательств, не учтенных банком, следует отразить корректировку в сумме выявленных расхождений.

Оценка обязательств по договорам субординированных кредитов (депозитов, займов) или в соответствии с выпусками субординированных облигационных займов (далее – субординированные инструменты капитала) проводится с учетом наличия (отсутствия) в договорах (условиях выпуска) субординированных инструментов капитала обязательных условий о прекращении требований кредиторов по субординированным инструментам капитала и (или) мене (конвертации) требований кредиторов по субординированным инструментам капитала на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка, а также наличия (отсутствия) в договорах (условиях выпуска) субординированных инструментов капитала условия о праве банка–заемщика в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов по договору (или в соответствии с условиями выпуска), при наличии которого обязательства по уплате процентов оцениваются равными нулю.

Корректировка (с учетом необходимого для восстановления базового капитала в соответствии с требованиями Банка России объема подлежащих прекращению и (или) мене (конвертации) требований кредиторов) в размере до 100 процентов от балансовой стоимости субординированного инструмента капитала, включая начисленные проценты, а также финансовые санкции за неисполнение обязательств по субординированному инструменту капитала, применяется к субординированным инструментам капитала банка в случае наличия в договоре (условиях выпуска) субординированного инструмента капитала условия о мене (конвертации) требований кредиторов на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка и (или) условия о прекращении требований кредиторов, установленных абзацами пятым–девятым подпункта 2.3.4 пункта 2 или абзацами одиннадцатым–пятнадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52) (далее – Положение Банка России № 395-П). Данная корректировка применяется, поскольку принятие решения об оказании финансовой помощи государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” банку (утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка) в соответствии с требованиями, установленными абзацем шестым подпункта 2.3.4 пункта 2 или абзацем двенадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения

Банка России № 395-П, является событием, при котором осуществляется мена (конвертация) указанных субординированных инструментов капитала на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка и (или) прекращаются требования кредиторов по данным субординированным инструментам капитала.

В случае наличия в договоре (условиях выпуска) субординированного инструмента капитала, соответствующего требованиям подпункта 2.3.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, условия о прекращении требований кредиторов на основании статьи 189¹⁰ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” стоимость обязательств по субординированному инструменту капитала оценивается исходя из наличия (отсутствия) оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства банка и принимается равной:

нулю – при наличии указанных оснований;

сумме основного долга, отраженной на балансе банка, включая начисленные проценты, а также финансовые санкции за неисполнение обязательств по субординированному инструменту капитала – при отсутствии указанных оснований.

В случае отсутствия в договоре (условиях выпуска) субординированного инструмента капитала как условия о прекращении требований кредиторов по субординированным инструментам капитала, так и условия о мене (конвертации) требований кредиторов по субординированным инструментам капитала на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) банка стоимость обязательств по субординированному инструменту капитала устанавливается в сумме основного долга, отраженной на балансе банка, включая начисленные проценты, а также финансовые санкции за неисполнение обязательств по субординированному инструменту капитала.

Корректировка отражается по соответствующей строке графы 4 таблицы “Стоимость обязательств банка на дату оценки” (приложение 3 к настоящему Указанию).

2.4.2. Оценка условных обязательств банка, учитываемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, осуществляется с учетом следующих подходов.

Стоимость условных обязательств банка определяется с использованием отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета” и 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”.

При оценке условных обязательств анализируются договоры, на основании которых у банка возникают условные обязательства, на предмет их достоверности, объема обязательств, вытекающих из договоров, наличия (отсутствия) в договорах отлагательных условий, сроков прекращения обязательств по договору, а также прав банка их досрочного расторжения.

В результате оценки определяется необходимость исполнения условного обязательства банка на основании подтверждающих документов.

При выявлении условных обязательств, не учтенных банком и подлежащих исполнению, они также должны быть учтены при определении обязательств.

Корректировка отражается по соответствующей строке графы 11 таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” (приложение 4 к настоящему Указанию).

Глава 3. Определение стоимости имущества (активов) банка и оформление результатов оценки

3.1. Стоимость имущества (активов) банка определяется на дату оценки.

Стоимость имущества (активов) банка определяется путем уточнения текущей стоимости имущества (активов), определенной банком, с учетом требований нормативных актов Банка России и корректировки стоимости имущества (активов) банка, осуществленной на основании настоящей Методики.

Стоимость определяется в разрезе каждого вида имущества (актива) банка, указанного в таблице “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

При применении настоящей Методики определяется отдельно величина корректировок, отражающих применение нормативных актов Банка России, указанных в пункте 2.1 настоящей Методики, а также корректировок, предусмотренных настоящей Методикой.

В случае отсутствия расхождений между оценкой стоимости имущества (активов), осуществленной банком, и оценкой, проведенной на основании настоящей Методики, стоимость имущества (активов) определяется исходя из его (их) текущей стоимости, определенной банком.

Стоимость актива банка может быть определена исходя из оценки стоимости имеющегося обеспечения, проведенной с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 254-П и настоящей Методики. Если стоимость обеспечения, определенная с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 254-П и настоящей Методики, превышает балансовую стоимость актива на дату оценки, то стоимость актива принимается равной его балансовой стоимости на дату оценки.

Стоимость активов, не попавших в выборку оценки и сгруппированных по строкам 1–6.1 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), за ис-

ключением активов, оцениваемых на портфельной основе, определяется в разрезе установленных групп активов согласно указанной таблице путем корректировки их текущей стоимости на коэффициент обесценения, рассчитанный как среднее арифметическое значение обесценения соответствующей группы активов банка.

Стоимость активов, оцениваемых на портфельной основе, определяется согласно пункту 2.3 настоящей Методики.

Стоимость активов, в отношении которых не проводилась оценка и сгруппированных по строке 6.2 “Иные активы” таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию), определяется путем корректировки их текущей стоимости на коэффициент обесценения, рассчитанный как среднее арифметическое значение обесценения активов банка, в отношении которых проводилась оценка стоимости в соответствии с настоящей Методикой, и активов, стоимость которых определена согласно абзацам седьмому и восьмому настоящего пункта.

Итоговая стоимость имущества (активов) банка определяется как сумма стоимостей всех активов банка и указывается в строке 7 графы 14 таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” (приложение 2 к настоящему Указанию).

3.2. Результаты оценки имущества (активов) и обязательств группируются в таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки”, “Стоимость обязательств банка на дату оценки” и “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” согласно приложениям 2–4 к настоящему Указанию соответственно.

Оценка достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств производится на основании результатов оценки имущества (активов) и обязательств банка и включается в отчет, составляемый в соответствии с Указанием Банка России от 24 июня 2015 года № 3691-У “О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38629 (“Вестник Банка России” от 2 сентября 2015 года № 74).

Порядок заполнения таблицы “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки”

1. В таблице “Стоимость имущества (активов) банка на дату оценки” отражается информация о стоимости имущества (активов) банка на дату оценки, сгруппированных по строкам, в соответствии с графой 2.

2. В графе 3 по всем строкам отражается балансовая стоимость имущества (активов) банка, определенная на основании данных балансовых счетов отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”.

Требования к индивидуальным предпринимателям классифицируются как требования к юридическим лицам.

В графе 3 по строке 6.2 отражается общая сумма активов, не включенных в иные разделы, предусмотренные графой 2.

3. В графе 4 по всем строкам отражается размер расчетного резерва банка, определенный на основании данных отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)” и данных банка.

4. Графы 5–7 по всем строкам заполняются на основании отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” и данных банка.

5. Графа 6 заполняется по имуществу (активам), по которым в соответствии с Положением Банка России № 385-П предусмотрена переоценка.

6. В графе 7 отражается разница (сумма) между графой 3 и графами 5 или 6 для соответствующего имущества (актива) банка.

7. В графе 8 отражается размер расчетного резерва, установленного нормативными актами Банка России.

8. В графе 9 отражается необходимый к формированию резерв с учетом требований нормативных актов Банка России, в том числе с учетом качества обеспечения.

При отсутствии нарушений банком нормативных актов Банка России размер сформированного резерва по графе 5 соответствует размеру резерва, отраженного в графе 9.

9. В графах 8 и 9 резерв отражается в процентах от ссудной задолженности и абсолютной величине в тысячах рублей.

10. В графе 10 отражается разница между графой 9 и графой 5. Графа заполняется в процентах от ссудной задолженности и тысячах рублей.

11. В графе 11 отражается разница между графой 7 и графой 10. Графа заполняется в тысячах рублей.

12. В графе 12 отражается размер резерва (в процентах и абсолютной величине в тысячах рублей), необходимый к формированию в соответствии с настоящей Методикой.

13. В графе 13 отражается размер резерва к доформированию (в процентах), определенный как разница между размером резерва, отраженного в графе 12, и размером резерва, отраженного в графе 9, а также отражается абсолютная величина резерва к доформированию (в тысячах рублей), определяемая исходя из размера резерва, необходимого к доформированию к балансовой стоимости имущества (актива) (графа 3).

14. В графе 14 отражаются итоговые стоимости в разрезе видов (имущества) активов.

Графа 14 рассчитывается как разница между графой 11 и графой 13.

В графе 14 по строке 7 отражается итоговая стоимость имущества (активов) банка.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 30 июня 2015 года № 3707-У
“О методике оценки представителями Банка России
и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”
достаточности имущества банка для осуществления урегулирования
его обязательств”

Стоимость обязательств банка на дату оценки

№ строки	Наименование обязательства	Балансовая стоимость обязательства (тыс. руб.)	Сумма корректировки обязательства, определенная в соответствии с Методикой (тыс. руб.)	Итоговая стоимость обязательства (тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1.	Привлеченные средства, в том числе:			
1.1.	Средства Банка России			
1.2.	Средства кредитных организаций			
1.3.	Средства юридических лиц			
1.4.	Вклады (средства) физических лиц			
1.5.	Вклады (средства) индивидуальных предпринимателей			
1.6.	Средства бюджетов			
1.7.	Выпущенные долговые обязательства			
1.8.	Субординированные инструменты			
2.	Обязательства по уплате процентов			
3.	Средства в расчетах			
4.	Кредиторская задолженность			
5.	Прочие обязательства			
6.	Обязательства, не вошедшие в проверку			
7.	Всего обязательств			

Порядок заполнения таблицы “Стоимость обязательств банка на дату оценки”

1. В таблице “Стоимость обязательств банка на дату оценки” отражается информация об обязательствах банка, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета, на дату оценки, сгруппированных по строкам, в соответствии с графой 2.

2. В графе 3 по всем строкам отражается балансовая стоимость обязательств банка, определенная на основании данных балансовых счетов отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” и 0409345 “Данные о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады”.

3. В графе 4 по всем по строкам отражается сумма корректировки стоимости обязательств банка, определенная в соответствии с Методикой.

4. В графе 5 отражается итоговая стоимость обязательства, определенная в соответствии с Методикой.

Графа 5 рассчитывается как разница между графой 3 и графой 4 для соответствующего обязательства банка.

В графе 5 по строке 7 отражается итоговая стоимость обязательств банка.

Порядок заполнения таблицы “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки”

1. В таблице “Стоимость условных обязательств банка на дату оценки” отражается информация о стоимости условных обязательств банка, учитываемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, на дату оценки, сгруппированных по строкам, в соответствии с графой 2.

2. В графе 3 по всем строкам отражается стоимость обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах банка, определенная на основании данных отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”.

По строке 1 отражается информация о стоимости всех условных обязательств банка, применяемой корректировке и размере резервов по ним на дату оценки.

По строкам 1.1–1.3 отражается информация об условных обязательствах, вошедших в выборку оценки.

По строкам 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1 отражается информация об условных обязательствах, не вошедших в выборку оценки.

По строке 1.4 отражается информация об условных обязательствах, не вошедших в проверку.

3. В графе 4 отражается информация о расчетном резерве на возможные потери по всем строкам на основании отчетности по форме 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах” и данных банка.

4. В графе 5 отражается информация о сформированном резерве на возможные потери по всем строкам на основании отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах” и данных банка.

5. В графе 6 отражается разница между графой 3 и графой 5.

6. В графе 7 отражается размер расчетного резерва, установленного нормативными актами Банка России.

7. В графе 8 отражается необходимый к формированию резерв с учетом требований нормативных актов Банка России, в том числе с учетом обеспечения.

При отсутствии нарушений банком нормативных актов Банка России размер сформированного резерва по графе 5 соответствует размеру резерва, отраженного в графе 8.

8. В графах 7 и 8 резерв отражается в процентах и абсолютной величине в тысячах рублей.

9. В графе 9 отражается разница между графой 8 и графой 5. Графа заполняется в процентах и тысячах рублей.

10. В графе 10 отражается разница между графой 6 и графой 9. Графа заполняется в тысячах рублей.

11. В графе 11 отражается корректировка стоимости условных обязательств в соответствии с Методикой. Графа заполняется в тысячах рублей.

12. В графе 12 отражается признанная стоимость условных обязательств. Графа заполняется в тысячах рублей.

13. В графе 13 по соответствующим строкам отражаются итоговые стоимости условных обязательств, рассчитываемые как разница между графой 12 и графами 5 и 9 (в случае доформирования банком резерва на основании требований Банка России).

В графе 13 по строке 1 отражается итоговая стоимость условных обязательств банка. Графа заполняется в тысячах рублей.

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 30 июня 2015 года № 3707-У
“О методике оценки представителями Банка России
и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”
достаточности имущества банка для осуществления урегулирования
его обязательств”

**Примерный перечень документации для идентификации
и анализа характеристик имущества**

1. Земельные участки и недвижимое имущество, завершённое строительством:

свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество и земельные участки либо договор аренды земельного участка (в зависимости от вида права);
кадастровый паспорт земельного участка;
техническая документация бюро технической инвентаризации (БТИ) на недвижимое имущество (технический (кадастровый) паспорт), включая экспликацию помещений;
охранное обязательство собственника объекта культурного наследия и акт его технического состояния (если объект недвижимости является памятником архитектуры).

2. Недвижимое имущество, незавершённое строительством:

свидетельство о регистрации права собственности на объект незавершённого строительства (если была проведена регистрация);
документы, подтверждающие права на земельный участок (свидетельство о государственной регистрации права, договор аренды или соответствующие акты органов государственной власти);
акт консервации незавершённого строительством объекта (если объект находится на консервации);
постановления, распоряжения администрации, инвестиционный контракт (включая все дополнительные соглашения);
технические условия на подключение к инженерным сетям;
градостроительный план земельного участка;
заключение государственной экспертизы проекта;
разрешение на строительство (при наличии, в зависимости от стадии реализации проекта).

3. Движимое имущество:

3.1. Транспортные средства:

свидетельство о регистрации транспортного средства;
паспорт транспортного средства (ПТС).

3.2. Речные (морские) и воздушные суда, железнодорожный транспорт:

свидетельство о праве собственности на судно, договоры купли-продажи, договоры лизинга или контракт на строительство судна (в зависимости от прав на имущество);
копия свидетельства о годности к плаванию;
копии актов освидетельствования судна (ежегодных и промежуточных);
копия сертификата летной годности (удостоверения о годности к полетам);
копии ресурсных справок;
сведения для однозначной идентификации железнодорожного вагона: инвентарный номер, модель вагона, год постройки, станция приписки, регистрационный номер.

3.3. Технологическое оборудование:

копии договоров купли-продажи (контрактов) на поставку со спецификацией и всеми приложениями (дополнительными соглашениями) или копии договоров лизинга (в зависимости от прав на имущество);
копии таможенных деклараций;
копии технических паспортов.

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 30 июня 2015 года № 3707-У
“О методике оценки представителями Банка России
и государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”
достаточности имущества банка для осуществления урегулирования
его обязательств”

Минимальное количество ссуд в выборке

Величина $\overline{S_{ДРез}}$	Количество ссуд в группе портфелей (шт.)									
	1 000 и менее	2 000	3 000	4 000	5 000	10 000	20 000	30 000	40 000	50 000 и более
0,1 % и менее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,2 %	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
0,3 %	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
0,4 %	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
0,5 %	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
0,6 %	33	33	34	34	34	34	34	34	34	34
0,7 %	44	45	46	46	46	46	46	46	47	47
0,8 %	57	59	60	60	60	61	61	61	61	61
0,9 %	72	74	75	76	76	77	77	77	77	77
1,0 %	87	91	93	93	94	95	95	95	95	95
1,1 %	104	109	111	112	113	114	115	115	115	115
1,2 %	121	129	132	133	134	136	137	137	137	137
1,3 %	139	150	153	155	157	159	161	161	161	161
1,4 %	158	172	177	179	181	184	186	187	187	187
1,5 %	177	195	201	205	207	211	213	214	214	215
1,6 %	197	218	227	231	234	239	242	243	244	244
1,7 %	217	243	254	259	262	270	273	275	275	276
1,8 %	237	269	281	288	292	301	306	307	308	309
1,9 %	257	295	310	319	324	335	340	342	343	344
2,0 %	277	322	340	350	356	369	376	379	380	381
2,1 %	297	349	371	382	390	406	414	417	419	419
2,2 %	317	377	402	416	425	444	454	457	459	460
2,3 % и более	336	405	434	450	461	483	495	499	500	500

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
10 августа 2015 года
Регистрационный № 38440

9 июля 2015 года

№ 3720-У

УКАЗАНИЕ

О порядке расчета размера средств пенсионных накоплений

Настоящее Указание на основании статьи 36²⁻¹, пункта 1 статьи 36⁶⁻¹ и пункта 1 статьи 36⁶⁻² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219) (далее – Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”), части 11 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919) (далее – Федеральный закон “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”) устанавливает:

порядок расчета размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (далее – пенсионный счет) по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом (далее – фонд);

порядок расчета размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года по истечении пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

порядок расчета размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года по истечении каждых пяти лет с даты, по состоянию

на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

порядок расчета размера средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе);

порядок расчета размера средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (далее – назначение пенсии).

1. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, и размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете в соответствии с частью 11 статьи 11 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года, рассчитываются по формуле:

$$РПН_1 = ВО_1 + ПВ_1 + РИ_1 + ГВ_1 - МК_1,$$

где:

РПН₁ – размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете в соответствии с частью 11 статьи 11 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты

Российской Федерации”, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года;

$ВО_1$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете в соответствии с частями 10¹ и 10² статьи 11 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года;

$ПВ_1$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с момента вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо с 1 января 2015 года, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года;

$РИ_1$ – сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения на пенсионном счете за каждый год с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо с 1 января 2015 года, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года;

$ГВ_1$ – сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 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” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919) (далее – Федеральный закон “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”). В случае если Федеральным законом “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” осуществление гарантий-

ного возмещения не предусмотрено, показатель $ГВ_1$ принимается для целей расчета равным нулю;

$МК_1$ – средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 19; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6243; 2010, № 31, ст. 4210; 2011, № 1, ст. 52; № 27, ст. 3880; № 47, ст. 6608; 2012, № 31, ст. 4322; 2013, № 23, ст. 2886; № 27, ст. 3477; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4217; 2015, № 10, ст. 1424; № 21, ст. 2983) (далее – Федеральный закон “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”), с учетом результата их инвестирования.

2. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года по истечении пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, рассчитывается по формуле:

$$РПН_2 = РПН_1 + ПВ_2 + РИ_2 + ГВ_2 - МК_2,$$

где:

$РПН_2$ – размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года по истечении пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

$ПВ_2$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 1 настоящего Указания;

$РИ_2$ – сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения на пенсионном счете за каждый год с даты отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 1 настоящего Указания;

$ГВ_2$ – сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с Федеральным законом “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”, отраженная на пенсион-

ном счете в период с даты отражения на нем размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 1 настоящего Указания. В случае если Федеральным законом “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” осуществление гарантийного возмещения не предусмотрено, показатель $ГВ_2$ принимается для целей расчета равным нулю;

$МК_2$ – средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные после даты отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 1 настоящего Указания в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”, с учетом результата их инвестирования.

3. Размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года по истечении каждого пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, рассчитывается по формуле:

$$РПН_k = ВО_k + ПВ_k + РИ_k + ГВ_k - МК_k,$$

где:

$РПН_k$ – размер средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря года по истечении каждого пяти лет с даты, по состоянию на которую были отражены средства пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

k – порядковый номер пятилетнего периода с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом (начиная с третьего пятилетнего периода);

$ВО_k$ – размер средств пенсионных накоплений, отраженный на пенсионном счете при последнем расчете в соответствии с пунктом 2 или пунктом 3 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Указания;

$ПВ_k$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 или пунк-

том 3 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Указания;

$РИ_k$ – сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения на пенсионном счете за каждый год с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 или пунктом 3 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Указания;

$ГВ_k$ – сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с Федеральным законом “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”, отраженная на пенсионном счете в период с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 или пунктом 3 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 2 или пунктом 3 настоящего Указания. В случае если Федеральным законом “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” осуществление гарантийного возмещения не предусмотрено, показатель $ГВ_k$ принимается для целей расчета равным нулю;

$МК_k$ – средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 или пунктом 3 статьи 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и настоящим Указанием в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”, с учетом результата их инвестирования.

4. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), рассчитывается по формуле:

$$РПП = ВО_n + ПВ_n + РИ_n + ГВ_n - МК_n,$$

где:

$РПП$ – размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по

состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе);

$ВО_n$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете в соответствии с частями 10¹ и 10² статьи 11 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года, либо, в случае отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания, отраженный при последнем расчете размер средств пенсионных накоплений;

$ПВ_n$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо с 1 января 2015 года, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года, либо, в случае отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания, с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений по 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе);

$РИ_n$ – сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения на пенсионном счете за каждый год с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо с 1 января 2015 года, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года, либо, в случае отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания, с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений по 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного

лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе);

$ГВ_n$ – сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с Федеральным законом “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”, отраженная на пенсионном счете в период с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания. В случае если Федеральным законом “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” осуществление гарантийного возмещения не предусмотрено, показатель $ГВ_n$ принимается для целей расчета равным нулю;

$МК_n$ – средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”, с учетом результата их инвестирования.

5. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения пенсии, рассчитывается по формуле:

$$РП_n = ВО_n + ПВ_n + РИ_n + ГВ_n - МК_n,$$

где:

$РП_n$ – размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения пенсии;

$ВО_n$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 1 января 2015 года, либо сумма средств пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете в соответствии с частями 10¹ и 10² статьи 11 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и отдельные законодательные акты

Российской Федерации”, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 1 января 2015 года, либо, в случае отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания, отраженный при последнем расчете размер средств пенсионных накоплений;

$PВ_n$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо с 1 января 2015 года, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года, либо, в случае отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания, с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений до даты назначения пенсии;

$РИ_n$ – сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения на пенсионном счете за каждый год с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу не ранее 2015 года, либо с 1 января 2015 года, в случае если договор об обязательном пенсионном страховании с фондом вступил в силу ранее 2015 года, либо, в случае отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания, с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений до даты назначения пенсии;

$ГВ_n$ – сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с Федеральным законом “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”, отраженная на пенсионном счете в период с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания. В случае если Федеральным законом “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”, осуществление гарантийного возмещения не предусмотрено, показатель $ГВ_n$ принимается для целей расчета равным нулю;

$МК_n$ – средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктами 1–3 настоящего Указания в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”, с учетом результата их инвестирования.

6. Размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения единовременной выплаты при повторном обращении застрахованного лица за назначением единовременной выплаты, рассчитывается по формуле:

$$РП_e = PВ_e + РИ_e + ГВ_e - МК_e,$$

где:

$РП_e$ – размер средств пенсионных накоплений, отражающий результат их инвестирования по состоянию на дату назначения единовременной выплаты при повторном обращении застрахованного лица за назначением единовременной выплаты;

$PВ_e$ – сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36⁶⁻² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 5 настоящего Указания либо с даты принятия решения о доплате к единовременной выплате до даты назначения единовременной выплаты в связи с повторным обращением застрахованного лица;

$РИ_e$ – сумма результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения на пенсионном счете за каждый год с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36⁶⁻² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 5 настоящего Указания либо с даты принятия решения о доплате к единовременной выплате до даты назначения единовременной выплаты в связи с повторным обращением застрахованного лица;

$ГВ_e$ – сумма гарантийного возмещения, определяемая в соответствии с Федеральным законом “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”, осуществление гарантийного возмещения не предусмотрено, показатель $ГВ_e$ принимается для целей расчета равным нулю;

Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, отраженная на пенсионном счете с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36⁶⁻² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 5 настоящего Указания. В случае если Федеральным законом “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” осуществление гарантийного восполнения не предусмотрено, показатель $ГВ_{\text{г}}$ принимается для целей расчета равным нулю;

$МК_{\text{г}}$ – средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, переданные в период с даты последнего отражения на пенсионном счете размера средств пенсионных накоплений в соответствии со статьей 36⁶⁻² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 5 настоящего Указания в случае отказа застрахованного

лица от направления их на формирование накопительной пенсии и выбора другого направления использования в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”, с учетом результата их инвестирования.

7. При расчете размера средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в соответствии с пунктами 1–3 настоящего Указания в период после назначения пенсии застрахованному лицу либо после смерти застрахованного лица в расчет не включаются средства пенсионных накоплений, учтенные при расчете (корректировке) размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выплаченные правопреемникам умершего застрахованного лица.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 74

2 сентября 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 74 (1670)
2 сентября 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

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

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, 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