

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	3
Положение Банка России от 27.04.2016 № 540-П “О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации”.....	3
Указание Банка России от 28.12.2015 № 3922-У “О порядке и условиях передачи обязанности негосударственного пенсионного фонда по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственного пенсионного фонда негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения другому негосударственному пенсионному фонду, а также о требованиях к негосударственному пенсионному фонду, которому могут быть переданы указанная обязанность и средства пенсионных резервов для ее исполнения”.....	9
Указание Банка России от 03.02.2016 № 3955-У “О порядке возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений и порядке и сроках перечисления Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда”	11
Указание Банка России от 09.03.2016 № 3970-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений”	13
Указание Банка России от 09.03.2016 № 3972-У “О порядке замены сертификатов облигаций на предъявителя, выпущенных в документарной форме, в связи с заменой эмитента таких облигаций на правопреемника при реорганизации”	15
Указание Банка России от 05.04.2016 № 3989-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”.....	18
Указание Банка России от 25.04.2016 № 4003-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3222-У “О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка”	19
Указание Банка России от 27.04.2016 № 4005-У “Об утверждении программы базового квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка”	22
Указание Банка России от 13.05.2016 № 4015-У “О Перечне должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России”.....	33
КОНСУЛЬТАЦИИ БАНКА РОССИИ	44
Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 31.05.2016 № 12-1-11/1229 “Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”	44

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

6 июня 2016

об Указании Банка России от 25 апреля 2016 года № 4003-У¹

Банк России издал Указание Банка России от 25 апреля 2016 года № 4003-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3222-У “О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2016 года № 42310 (далее – Указание).

Указание дополняет Указание Банка России от 01.04.2014 № 3222-У “О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка” положениями о том, что для получения небанковской кредитной организацией статуса банка лица, занимающие должности членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также лица, временно исполняющие должностные обязанности руководителей, главного бухгалтера (заместителей главного бухгалтера) кредитной организации, или на которых возложены отдельные обязанности указанных должностных лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, должны соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Одновременно устанавливается, что для получения небанковской кредитной организацией (после изменения статуса) права на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц в Банк России могут быть представлены (в комплекте соответствующих документов) договоры, содержащие условие об их вступлении в силу со дня государственной регистрации изменений, вносимых в устав небанковской кредитной организации (устава в новой редакции).

Положения Указания будут распространяться на небанковские кредитные организации, изменяющие статус на банк, и вышеперечисленных должностных лиц таких небанковских кредитных организаций.

¹ Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 мая 2016 года
Регистрационный № 42226

27 апреля 2016 года

№ 540-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46), постановлением Правительства Российской Федерации от 9 января 2014 года № 10 “О порядке сообщения отдельными категориями лиц о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими служебных (должностных) обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 3, ст. 279; 2015, № 42, ст. 5798) (далее – постановление Правительства Российской Федерации от 9 января 2014 года № 10) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 апреля 2016 года № 11) устанавливает порядок сообщения служащими Банка России о получении

подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации.

Глава 1. Порядок сообщения о получении подарка

1.1. Служащие Банка России не вправе получать подарки от физических (юридических) лиц в связи с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей, за исключением подарков, полученных в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей.

Служащие Банка России обязаны в порядке, предусмотренном настоящим Положением, уведомлять Банк России обо всех случаях получения подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей.

Понятия “подарок, полученный в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями” и “получение подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением должностных обязанностей”, используемые в настоящем Положении, применяются в значении, установленном в пункте 2 Типового положения о сообщении отдельными категориями лиц о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными

командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими служебных (должностных) обязанностей, сдаче и оценке подарка, реализации (выкупе) и зачислении средств, вырученных от его реализации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 9 января 2014 года № 10.

1.2. Уведомление о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением должностных обязанностей (далее – уведомление) (приложение 1 к настоящему Положению), составляется служащим Банка России в двух экземплярах и направляется:

в центральном аппарате Банка России – на имя директора Административного департамента;

в территориальных учреждениях Банка России (далее – территориальное учреждение) – на имя руководителя соответствующего территориального учреждения;

в подразделениях в составе территориальных учреждений (расчетно-кассовых центрах, иных подразделениях, решение о создании и ликвидации которых принимается Банком России) (далее – подразделение в составе территориального учреждения) – на имя руководителя соответствующего подразделения в составе территориального учреждения;

в подразделениях Банка России (полевых учреждениях, Центральном хранилище Банка России, учебно-методических центрах Банка России, Межрегиональном центре безопасности Банка России, редакции журнала “Деньги и кредит” Банка России, подразделениях, обеспечивающих деятельность центрального аппарата и подразделений Банка России Московского региона, информационно-вычислительных, лечебных, оздоровительных подразделениях, подразделениях общественного питания, не входящих в состав территориального учреждения) (далее – подразделение Банка России) – на имя руководителя соответствующего подразделения Банка России.

Руководители территориальных учреждений и подразделений Банка России направляют уведомление на имя директора Административного департамента.

Руководители подразделений в составе территориальных учреждений направляют уведомление на имя руководителя территориального учреждения.

К уведомлению прилагаются документы (при их наличии), подтверждающие стоимость подарка (кассовый чек, товарный чек, иной документ об оплате (приобретении) подарка).

Уведомление представляется служащим Банка России в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения подарка.

1.3. В случае если подарок получен во время служебной командировки, уведомление представляется не позднее трех рабочих дней со дня возвращения служащего Банка России, получившего подарок, из служебной командировки и (или) после завершения мероприятий, указанных в абзаце первом пункта 1.1 настоящего Положения.

При невозможности подачи уведомления в установленные настоящим Положением сроки по причине, не зависящей от служащего Банка России, оно представляется не позднее следующего дня после ее устранения.

1.4. Уведомление может быть передано служащему Банка России, на которого возложены обязанности по приему и хранению имущества до получения разрешения на постановку его на баланс (далее – ответственное лицо), лично либо направлено через подразделение (служащего), осуществляющее (осуществляющего) документационное обеспечение управления, лицам, указанным в пункте 1.2 настоящего Положения.

При отсутствии служащего Банка России на работе либо на рабочем месте уведомление может быть направлено заказным почтовым отправлением, а также другим способом, установленным в Банке России (например, с использованием факсимильной связи, электронной почты и другими способами доставки).

1.5. Уведомление, переданное служащим Банка России лично ответственному лицу, а также доставленное по почте либо другим способом, установленным в Банке России, регистрируется в Системе автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее – САДД БР).

1.6. Один экземпляр зарегистрированного в САДД БР уведомления возвращается ответственным лицом служащему Банка России, представившему уведомление, с отметкой о регистрации, другой экземпляр вместе с приложенными к нему документами направляется в соответствующую комиссию, создаваемую в центральном аппарате Банка России, территориальном учреждении, подразделении в составе территориального учреждения, подразделении Банка России в целях организации работы по приему и оценке имущества (далее – комиссия).

В случае если уведомление поступило по почте, ответственное лицо направляет экземпляр уведомления с отметкой о регистрации служащему Банка России, представившему уведомление, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в течение одного рабочего дня после дня регистрации уведомления в САДД БР.

1.7. Ответственное лицо в течение трех рабочих дней со дня поступления уведомления направляет его копию:

в центральном аппарате Банка России – в Департамент кадровой политики и обеспечения работы с персоналом;

в территориальном учреждении, подразделении в составе территориального учреждения – в подразделении по работе с персоналом территориального учреждения;

в подразделении Банка России – в подразделении по работе с персоналом подразделения Банка России (служащему, в обязанности которого входит работа с персоналом).

Глава 2. Порядок сдачи подарка на хранение

2.1. Подарок, стоимость которого подтверждается документами и превышает три тысячи рублей либо стоимость которого неизвестна получившему его служащему Банка России, сдается на хранение по акту приема-передачи не позднее пяти рабочих дней со дня регистрации уведомления в САДД БР:

служащими центрального аппарата Банка России – ответственному лицу центрального аппарата Банка России;

руководителями и служащими территориальных учреждений, подразделений в составе территориальных учреждений, подразделений Банка России – ответственному лицу территориального учреждения, подразделения в составе территориального учреждения, подразделения Банка России соответственно.

В случае передачи служащим Банка России уведомления лично ответственному лицу подарок может быть сдан одновременно с передачей уведомления.

2.2. При невозможности сдачи подарка в установленные настоящим Положением сроки по причине, не зависящей от служащего Банка России, он сдается не позднее следующего дня после ее устранения.

2.3. До сдачи подарка по акту приема-передачи ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за утрату или повреждение подарка несет служащий Банка России, получивший подарок.

2.4. Акт приема-передачи подарка составляется ответственным лицом в трех экземплярах, один из которых передается служащему Банка России, сдавшему подарок.

2.5. Подарок, полученный Председателем Центрального банка Российской Федерации, независимо от его стоимости, подлежит передаче на хранение в порядке, предусмотренном пунктами 2.1–2.4 настоящего Положения.

2.6. В целях принятия к бухгалтерскому учету подарка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, определение его стоимости проводится на основе рыночной цены, действующей на дату принятия к учету подарка, или цены на аналогичную материальную ценность в сопоставимых условиях с привлечением при необходимости комиссии.

Сведения о рыночной цене подтверждаются документально, а при невозможности документально подтвердить – экспертным путем.

2.7. Подарок, стоимость которого определена в порядке, предусмотренном пунктом 2.6 настоящего Положения, и не превышает трех тысяч рублей, возвращается служащему Банка России, сдавшему подарок, по акту приема-передачи.

Глава 3. Определение стоимости, постановка на баланс, выкуп подарка

3.1. Служащий Банка России, сдавший подарок, может его выкупить, направив заявление о выкупе подарка (далее – заявление) (приложение 2 к настоящему Положению) не позднее двух месяцев со дня сдачи подарка:

в центральном аппарате Банка России – на имя директора Административного департамента;

в территориальных учреждениях, подразделениях в составе территориальных учреждений, подразделениях Банка России – на имя руководителя территориального учреждения, подразделения в составе территориального учреждения, подразделения Банка России соответственно.

3.2. В течение трех месяцев со дня поступления заявления комиссия организует оценку стоимости подарка для выкупа, результаты которой оформляются актом оценки.

3.3. Оценка стоимости подарка для выкупа осуществляется субъектами оценочной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

3.4. Комиссия уведомляет в письменной форме служащего Банка России, подавшего заявление, о результатах оценки, после чего в течение месяца заявитель выкупает подарок по установленной в результате оценки стоимости или отказывается от его выкупа.

3.5. Выкуп подарка осуществляется при предъявлении служащим Банка России документа, подтверждающего факт оплаты по стоимости, установленной комиссией, с последующим оформлением ответственным лицом акта приема-передачи подарка.

Глава 4. Реализация подарка

4.1. В случае если в отношении подарка, изготовленного из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, от служащего Банка России не поступило заявление либо если служащий Банка России отказался от выкупа такого подарка, подарок подлежит передаче в федеральное казенное учреждение «Государственное учреждение по формированию Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, хранению, отпуску и использованию драгоценных металлов и драгоценных камней (Гохран России) при Министерстве финансов Российской Федерации».

Федерации” для зачисления в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации¹.

4.2. Подарок, в отношении которого не поступило заявление, может использоваться Банком России с учетом заключения комиссии о целесообразности использования подарка для обеспечения деятельности Банка России.

4.3. Решение о передаче подарка в Гохран России либо об использовании его для обеспечения деятельности Банка России принимается:

в центральном аппарате Банка России – заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу Административного департамента;

в территориальных учреждениях, подразделениях в составе территориальных учреждений, подразделениях Банка России – руководителем территориального учреждения, подразделения в составе территориального учреждения, подразделения Банка России соответственно.

4.4. В случае нецелесообразности использования подарка для обеспечения деятельности Банка России лицами, указанными в пункте 4.3 настоящего Положения, принимается решение о реализации подарка и проведении оценки его стоимости для

реализации посредством проведения торгов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.5. Оценка стоимости подарка для реализации осуществляется субъектами оценочной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

4.6. В случае если подарок не выкуплен или не реализован, лицами, указанными в пункте 4.3 настоящего Положения, принимается решение о повторной реализации подарка, либо о его безвозмездной передаче на баланс благотворительной организации, либо о его уничтожении в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Расходы на проведение торгов и реализацию подарка компенсируются из средств Банка России.

4.8. Средства, вырученные от реализации (выкупа) подарка, зачисляются в доход Банка России.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня его официального опубликования².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Пункт 13¹ Типового положения о сообщении отдельными категориями лиц о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими служебных (должностных) обязанностей, сдаче и оценке подарка, реализации (выкупе) и зачислении средств, вырученных от его реализации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 9 января 2014 года № 10.

² Официально опубликовано на сайте Банка России 30.05.2016.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 27 апреля 2016 года № 540-П
“О порядке сообщения служащими Банка России
о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями,
служебными командировками и другими официальными мероприятиями,
участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей,
сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа)
и зачисления средств, вырученных от его реализации”

Рекомендуемый образец

(Ф.И.О., должность руководителя подразделения,
в которое представляется уведомление)

от _____

(Ф.И.О. служащего Банка России, занимаемая должность)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о получении подарка
от “___” _____ 20___ г.

Извещаю о получении _____ подарка (подарков) на
(дата получения)

(наименование протокольного мероприятия, служебной командировки, другого официального мероприятия,
место и дата проведения, указание дарителя)

Наименование подарка	Описание подарка	Количество предметов	Стоимость в рублях ¹
1	2	3	4
Итого			

Приложение: _____ на _____ листах.
(наименование документа)

Лицо, представившее уведомление _____ “___” _____ 20___ г.
(подпись) (расшифровка подписи)

Лицо, принявшее уведомление _____ “___” _____ 20___ г.
(подпись) (расшифровка подписи)

Регистрационный номер в САДД БР _____ “___” _____ 20___ г.

¹ Заполняется при наличии документов, подтверждающих стоимость подарка.

Приложение 2к Положению Банка России
от 27 апреля 2016 года № 540-П

“О порядке сообщения служащими Банка России
о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями,
служебными командировками и другими официальными мероприятиями,
участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей,
сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа)
и зачисления средств, вырученных от его реализации”

Рекомендуемый образец

(Ф.И.О., должность руководителя подразделения,
которому направляется заявление о выкупе подарка)

от _____

(Ф.И.О. служащего Банка России, занимаемая должность)**ЗАЯВЛЕНИЕ
о выкупе подарка**

Прошу передать мне в собственность подарок (подарки) за цену, установленную комиссией _____

(центрального аппарата, территориального учреждения, структурного подразделения в составе
территориального учреждения, подразделения Банка России)

№ п/п	Наименование	Количество	Дата сдачи
1	2	3	4

Заявитель

(подпись)_____
(расшифровка подписи)

Лицо, принявшее заявление

(подпись)_____
(расшифровка подписи)

“ ___ ” _____ 20__ г.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 мая 2016 года
Регистрационный № 42207

28 декабря 2015 года

№ 3922-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и условиях передачи обязанности негосударственного пенсионного фонда по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственного пенсионного фонда негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения другому негосударственному пенсионному фонду, а также о требованиях к негосударственному пенсионному фонду, которому могут быть переданы указанная обязанность и средства пенсионных резервов для ее исполнения

Настоящее Указание на основании абзаца второго пункта 1 статьи 186⁹ 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. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает порядок и условия передачи в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, обязанности негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), в отношении которого арбитражным судом принято решение о признании его банкротом и об открытии конкурсного производства, по выплате пожизненно назначенных участникам фонда негосударственных пенсий (далее – пожизненные негосударственные пенсии) и средств пенсионных резервов для ее исполнения другому фонду, а также требования к фонду, которому могут быть переданы указанная обязанность и средства пенсионных резервов для ее исполнения.

1. Конкурсный управляющий в ходе конкурсного производства вправе принять решение о передаче обязанности по выплате пожизненных негосудар-

ственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения фонду, определяемому в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания (далее – решение о передаче).

В решении о передаче определяются:

условия передачи обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения;

сведения о сохранении или об изменении условий выплаты участникам фонда пожизненной негосударственной пенсии;

иные условия выплаты участникам данного фонда пожизненной негосударственной пенсии в случае их изменения.

2. В случае принятия решения о передаче конкурсному управляющий в течение пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения направляет его на согласование в Банк России.

Банк России рассматривает решение о передаче в течение 10 рабочих дней с даты его получения и направляет конкурсному управляющему уведомление о его согласовании (несогласовании) в письменном виде в произвольной форме. Уведомление о несогласовании Банком России решения о передаче должно содержать мотивированное обоснование отказа в согласовании.

3. Конкурсный управляющий не позднее следующего рабочего дня после даты получения уведомления Банка России о согласовании решения о передаче информирует специализированный депозитарий фонда, в отношении которого арбитражным судом принято решение о признании его банкротом и об открытии конкурсного производства, о принятии указанного решения.

4. Конкурсный управляющий в течение 60 календарных дней с даты получения уведомления Банка России о согласовании решения о передаче определяет фонд, которому передаются обязанность по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средства пенсионных резервов для ее исполнения,

в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктами 9.1–9.11 пункта 9 настоящего Указания.

В случае проведения конкурсного отбора в соответствии с подпунктом 1 статьи 187¹⁰ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсный управляющий направляет информацию о фондах, подавших заявку на участие в конкурсном отборе, в Банк России. Банк России в течение 10 рабочих дней с даты получения указанной информации уведомляет конкурсного управляющего о соответствии (несоответствии) фондов, участвующих в отборе, требованиям, установленным подпунктом 3 статьи 187¹⁰ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Конкурсный управляющий в случае невозможности определения фонда для передачи обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, уведомляет об этом Банк России.

5. Конкурсный управляющий и фонд, которому передаются обязанность по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средства пенсионных резервов для ее исполнения, заключают договор о передаче обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения, соответствующий условиям решения о передаче, и подписывают передаточный акт.

6. Обязанность по выплате пожизненных негосударственных пенсий может передаваться поэтапно по мере формирования выплатного фонда за счет средств пенсионных резервов, средств, указанных в пункте 4 статьи 186⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и (или) средств конкурсной массы.

7. Фонд, которому передаются обязанность по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средства пенсионных резервов для ее исполнения, не позднее следующего рабочего дня после даты подписания передаточного акта информирует о его подписании специализированный депозитарий, с которым у указанного фонда заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария.

8. Конкурсный управляющий в течение 10 рабочих дней после даты подписания передаточного акта публикует решение о передаче в соответствии с пунктом 3 статьи 186⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

9. Фонд, которому могут быть переданы обязанность по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средства пенсионных резервов для ее исполнения, должен на дату определения фонда конкурсным управляющим, а в случае проведения конкурсного отбора в соответствии с подпунктом 1 статьи 187¹⁰ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” – на дату подачи заявки

на участие в таком отборе соответствовать следующим требованиям.

9.1. Организационно-правовая форма – акционерное общество.

9.2. Наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

9.3. Отсутствие актуарного дефицита по результатам ежегодного актуарного оценивания деятельности фонда за два последних календарных года или по результатам актуарного оценивания деятельности фонда, проводимого в случае реорганизации фонда, по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.

9.4. Наличие аудиторского заключения с немодифицированным мнением, составленного по итогам ежегодного аудита отчетности, за два последних календарных года или по результатам аудита отчетности, проводимого в случае реорганизации фонда, по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.

9.5. Соответствие размера страхового резерва фонда его нормативному размеру, определенное по результатам последнего ежегодного актуарного оценивания деятельности фонда или по результатам актуарного оценивания деятельности фонда, проводимого в случае реорганизации фонда.

9.6. Отсутствие фактов введения Банком России запрета на проведение всех или части операций фонда в течение последних двух лет деятельности.

9.7. Отсутствие неисполненных предписаний Банка России об устранении нарушений требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

9.8. Отсутствие в производстве судов дел в отношении должностных лиц фонда о привлечении их к ответственности за нарушения в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности или против государственной власти.

9.9. Отсутствие в производстве судов дел о несостоятельности (банкротстве), в процессе которых судья рассматривает заявления о привлечении должностных лиц фонда в соответствии с законами о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечении к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей.

9.10. Количество участников фонда, которым производятся выплаты по негосударственному

пенсионному обеспечению, по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате объявления конкурсного отбора, составляет не менее 70 процентов от количества участников, обязанность по выплате пожизненных негосударственных пенсий которым передается фонду.

9.11. Размер пенсионных резервов фонда по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате объявления конкурсного отбора,

составляет не менее 70 процентов от размера передаваемых фонду средств пенсионных резервов.

10. 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
23 мая 2016 года
Регистрационный № 42208

3 февраля 2016 года

№ 3955-У

УКАЗАНИЕ
О порядке возмещения Банком России
Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств
пенсионных накоплений и порядке и сроках перечисления Банком России
Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств
в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения
о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда

Настоящее Указание на основании части 7 статьи 21 и части 6 статьи 23 Федерального закона 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; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 30 декабря 2015 года) (далее – Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ) и 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 29 декабря 2015 года, 30 декабря 2015 года) устанавливает:

порядок возмещения за счет средств Банка России Пенсионному фонду Российской Федерации (далее – Пенсионный фонд) недостающих средств пенсионных накоплений в случае, когда размер средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подлежащих передаче в Пенсионный фонд в соответствии с частью 6 статьи 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, меньше размера гарантируемых государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” средств застрахованных лиц (далее – недостаток средств пенсионных накоплений);

порядок и сроки перечисления Банком России в Пенсионный фонд денежных средств в сумме, определяемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ (но не ниже суммы средств, определяемой в соответствии с пунктом 3 части 7¹ 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 Россий-

ской Федерации, 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 30 декабря 2015 года) (далее – Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ), а также суммы средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда, который не поставлен на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в связи с аннулированием его лицензии (далее – сумма денежных средств, перечисляемых Банком России Пенсионному фонду в случае принудительной ликвидации фонда).

1. Недостаток средств пенсионных накоплений, подлежащий возмещению Банком России Пенсионному фонду, и сумма денежных средств, перечисляемых Банком России Пенсионному фонду в случае принудительной ликвидации фонда, рассчитываются при поступлении от Пенсионного фонда письма за подписью председателя Правления Пенсионного фонда (лица, его замещающего), содержащего следующую информацию:

наименование и номер лицензии негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд);

информацию о сумме страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд в пользу застрахованных лиц, формирующих накопительную пенсию в фонде, за период с даты начала формирования пенсионных накоплений по дату передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд (в случае возмещения Банком России Пенсионному фонду недостатка средств пенсионных накоплений) либо по дату аннулирования лицензии (в случае принудительной ликвидации фонда);

информацию о сумме полученных Пенсионным фондом от фонда средств пенсионных накоплений (в случае возмещения Банком России Пенсионному фонду недостатка средств пенсионных накоплений);

даты получения Пенсионным фондом от фонда средств пенсионных накоплений (в случае возмещения Банком России Пенсионному фонду недостатка средств пенсионных накоплений);

реквизиты счета Пенсионного фонда для перечисления денежных средств;

информацию о суммах средств застрахованных лиц, определенных в соответствии с частями 1–3 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ на дату передачи фондом средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд (в случае возмещения Банком России Пенсионному фонду недостатка средств пенсионных накоплений);

информацию о сумме средств, определяемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, о сумме средств, определяемой в соответствии с пунктом 3 части 7¹ статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ, о сумме средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии фонда (в случае принудительной ликвидации фонда).

2. Банк России в течение 15 рабочих дней со дня получения информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания:

в случае введения Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ перечисляет Пенсионному фонду недостаток средств пенсионных накоплений, рассчитанный в соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ;

в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации фонда в связи с аннулированием лицензии перечисляет Пенсионному фонду денежные средства в сумме, рассчитанной в соответствии с частью 6 статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 18 августа 2014 года № 3364-У “О порядке и сроках возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 сентября 2014 года № 34073 (“Вестник Банка России” от 24 сентября 2014 года № 85).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 31.05.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
1 июня 2016 года
Регистрационный № 42367

9 марта 2016 года

№ 3970-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений”

1. Внести в Положение Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2015 года № 35661, 21 августа 2015 года № 38631 (“Вестник Банка России” от 29 января 2015 года № 6, от 28 августа 2015 года № 71), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 дополнить подпунктом 1.1.11 следующего содержания:

“1.1.11. Сделки по приобретению ценных бумаг, указанных в подпункте 1.5.6 пункта 1.5 настоящего Положения, могут заключаться только за счет средств пенсионных накоплений фондов, являющихся участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц.”.

1.2. В пункте 1.4:

подпункт 1.4.2 дополнить словами “и (или) в список для расчета Индекса ММВБ”;

дополнить подпунктом 1.4.3¹ следующего содержания:

“1.4.3¹. Ипотечные сертификаты участия, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и приобретенные после 1 июня 2016 года, должны соответствовать следующим требованиям:

в ипотечное покрытие ипотечных сертификатов участия должны входить только денежные средства

или права требования, обеспеченные залогом объектов недвижимости;

договор на проведение оценки объектов недвижимости (за исключением жилых помещений), залогом которых обеспечены права требования, входящие в состав ипотечного покрытия, заключен с юридическим лицом, которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних 10 лет, и выручка за последний отчетный год которого от договоров на проведение оценки объектов недвижимости составляет не менее 100 миллионов рублей;

отчет о проведении оценки объектов недвижимости (за исключением жилых помещений), залогом которых обеспечены права требования, входящие в состав ипотечного покрытия, составлен оценщиком, в отношении которого на дату составления отчета со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2002, № 4, ст. 251; № 12, ст. 1093; № 46, ст. 4537; 2003, № 2, ст. 167; № 9, ст. 805; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 31, ст. 3456; 2007, № 7, ст. 834; № 29, ст. 3482; № 31, ст. 4016; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 19, ст. 2281; № 29, ст. 3582; № 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, № 30, ст. 3998; 2011, № 1, ст. 43; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, № 23, ст. 2871; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4082; 2014, № 11, ст. 1098; № 23, ст. 2928; № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342, ст. 4350), а также внутренними документами саморегулируемых ор-

ганизаций оценщиков, и стаж осуществления оценочной деятельности которого составляет не менее трех лет.”.

1.3. В пункте 1.5:

подпункты 1.5.2, 1.5.7–1.5.9 после слова “процентов” дополнить словом “стоимости”;

подпункты 1.5.5 и 1.5.6 изложить в следующей редакции:

“1.5.5. На момент заключения сделки по приобретению акций российских акционерных обществ, одновременно включенных в список для расчета Индекса ММВБ и котировальный список высшего уровня, акций российских акционерных обществ, включенных только в котировальный список высшего уровня, или акций российских акционерных обществ, включенных только в список для расчета Индекса ММВБ, субординированных облигаций кредитных организаций, а также паев (акций, долей) иностранных индексных инвестиционных фондов, проспекты эмиссии которых (правила доверительного управления которыми) предусматривают возможность инвестировать средства фондов в акции, совокупная стоимость таких ценных бумаг (с учетом приобретаемых) составляет не более 40 процентов стоимости инвестиционного портфеля.

1.5.6. На момент заключения сделки по приобретению акций российских акционерных обществ, включенных только в список для расчета Индекса ММВБ, или акций российских акционерных обществ, включенных только в котировальный список высшего уровня, облигаций, выпуску (при отсутствии рейтинга выпуска – эмитенту) которых присвоен рейтинг ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и соответствующих требованию, установленному подпунктом 1.4.7 пункта 1.4 настоящего Положения, облигаций, указанных в абзаце четвертом подпункта 1.4.7 пункта 1.4 настоящего Положения и не соответствующих требованиям абзаца второго подпункта 1.4.7 пункта 1.4 настоящего Положения, облигаций, порядок определения размера процента (купона) по которым устанавливается в виде формулы с перемен-

ными (за исключением процентных ставок и уровня инфляции), или ипотечных сертификатов участия совокупная стоимость таких ценных бумаг (с учетом приобретаемых) составляет не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля.”;

подпункты 1.5.10 и 1.5.11 изложить в следующей редакции:

“1.5.10. Облигации кредитных организаций с оставшимся сроком погашения (оставшимся сроком досрочного погашения по требованию владельцев, предусмотренного условиями выпуска, либо оставшимся сроком обязательного приобретения их эмитентом) более трех месяцев, акции кредитных организаций и депозиты с оставшимся сроком более трех месяцев в совокупности составляют не более 40 процентов стоимости инвестиционного портфеля.

1.5.11. На момент заключения сделки по приобретению активов, номинированных в иностранной валюте, совокупная стоимость таких активов (с учетом приобретаемых) составляет не более 30 процентов стоимости инвестиционного портфеля.”.

1.4. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” ценные бумаги соответствуют требованиям Банка России, если эмитенту указанных ценных бумаг присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

В соответствии с абзацами седьмым и восьмым пункта 1 статьи 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” ценные бумаги соответствуют требованиям Банка России, если указанные ценные бумаги обращаются на организованных торгах.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 02.06.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
30 мая 2016 года
Регистрационный № 42343

9 марта 2016 года

№ 3972-У

УКАЗАНИЕ

О порядке замены сертификатов облигаций на предъявителя, выпущенных в документарной форме, в связи с заменой эмитента таких облигаций на правопреемника при реорганизации

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 6 статьи 27⁵⁻⁵ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 81) устанавливает порядок замены сертификатов облигаций на предъявителя, выпущенных в документарной форме (далее – документарные облигации), в связи с заменой эмитента таких облигаций на правопреемника при реорганизации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Замена сертификатов документарных облигаций в связи с заменой эмитента таких облигаций на правопреемника при реорганизации (далее – замена эмитента облигаций) осуществляется в случае реорганизации эмитента документарных облигаций в форме слияния или присоединения его к другой организации, а также в форме разделения, выделения или преобразования, если все обязательства по документарным облигациям определенного выпуска переходят к одному правопреемнику и организационно-правовая форма, в которой создается или действует правопреемник, дает ему право осуществлять эмиссию облигаций.

1.2. Положения настоящего Указания, регулирующие действия владельцев документарных облигаций, применяются также к действиям лиц, которые в соответствии с федеральными законами или

их личным законом от своего имени осуществляют права по документарным облигациям.

Глава 2. Порядок замены сертификатов документарных облигаций с обязательным централизованным хранением

2.1. Замена сертификатов документарных облигаций с обязательным централизованным хранением (далее в целях настоящей главы – облигации) в связи с заменой эмитента облигаций на правопреемника при реорганизации проводится по заявлению правопреемника эмитента облигаций о замене сертификатов (сертификата) облигаций, представляемому депозитарию, осуществляющему обязательное централизованное хранение облигаций (далее – депозитарий).

В заявлении о замене сертификатов (сертификата) облигаций должны быть указаны наименование эмитента облигаций и государственный регистрационный номер (идентификационный номер) выпуска (дополнительного выпуска) облигаций.

2.2. К заявлению о замене сертификатов (сертификата) облигаций прилагаются следующие документы:

копия изменений, внесенных в решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций, которые содержат информацию о замене эмитента облигаций;

сертификаты (сертификат) облигаций, в которых (в котором) в качестве эмитента облигаций указан правопреемник реорганизованного эмитента облигаций;

копия доверенности, подтверждающей полномочия уполномоченного лица правопреемника эмитента облигаций на подписание заявления о замене сертификатов (сертификата) облигаций и (или) на подписание сертификатов (сертификата) облигаций (в случае, если заявление о замене сертификатов (сертификата) облигаций и (или) сертификаты (сертификат) облигаций подписываются уполномоченным лицом правопреемника эмитента облигаций);

документы, предусмотренные условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария.

2.3. Копии документов, представляемых в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, должны быть заверены подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа правопреемника эмитента облигаций, или уполномоченного лица правопреемника эмитента облигаций и печатью правопреемника эмитента облигаций (при ее наличии) либо в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.4. Документы для замены сертификатов (сертификата) облигаций в связи с заменой эмитента облигаций, предусмотренные пунктами 2.1 и 2.2 настоящего Указания, представляются правопреемником эмитента депозитарию в течение 30 дней с даты, следующей за датой внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о завершении реорганизации (записи о прекращении деятельности реорганизованного эмитента облигаций и (или) о создании в результате реорганизации эмитента облигаций юридического лица, являющегося правопреемником эмитента облигаций).

2.5. Замена сертификатов (сертификата) облигаций в связи с заменой эмитента облигаций осуществляется в срок не позднее трех рабочих дней с даты, следующей за датой получения депозитарием документов, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.2 настоящего Указания.

2.6. Замена сертификатов (сертификата) облигаций в связи с заменой эмитента облигаций осуществляется путем совершения правопреемником эмитента облигаций и депозитарием следующих действий.

2.6.1. Правопреемник эмитента облигаций:

принимает от депозитария снятые (снятый) с хранения сертификаты (сертификат) облигаций, в которых (в котором) в качестве эмитента облигаций указан реорганизованный эмитент облигаций;

подписывает акт о замене сертификатов (сертификата) облигаций в связи с заменой эмитента облигаций.

2.6.2. Депозитарий:

снимает с хранения сертификаты (сертификат) облигаций, в которых (в котором) в качестве эмитента облигаций указан реорганизованный эмитент облигаций;

проставляет на снимаемых с хранения сертификатах (снимаемом с хранения сертификате) облигаций отметку о замене эмитента облигаций с указанием даты снятия указанных сертификатов (указанного сертификата) облигаций с хранения;

передает снятые с хранения сертификаты (снятый с хранения сертификат) облигаций правопреемнику реорганизованного эмитента облигаций;

принимает на хранение от правопреемника эмитента облигаций изготовленные им сертификаты (сертификат) облигаций, в которых (в котором) в

качестве эмитента облигаций указан правопреемник реорганизованного эмитента облигаций;

подписывает акт о замене сертификатов (сертификата) облигаций в связи с заменой эмитента облигаций.

2.7. Акт о замене сертификатов (сертификата) облигаций в связи с заменой эмитента облигаций, составленный в двух экземплярах, подписывается уполномоченными представителями депозитария и правопреемника эмитента облигаций.

Глава 3. Порядок замены сертификатов документарных облигаций без обязательного централизованного хранения

3.1. Замена сертификатов документарных облигаций без обязательного централизованного хранения (далее в целях настоящей главы – облигации) в связи с заменой эмитента облигаций производится по заявлению владельца таких облигаций.

Владелец облигаций вправе обратиться к правопреемнику эмитента облигаций с заявлением о замене сертификатов облигаций после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о завершении реорганизации (записи о прекращении деятельности реорганизованного эмитента облигаций и (или) о создании в результате реорганизации эмитента облигаций юридического лица, являющегося правопреемником эмитента облигаций) и до погашения облигаций.

В заявлении о замене сертификатов облигаций должны быть указаны наименование эмитента и государственный регистрационный номер (идентификационный номер) выпуска (дополнительного выпуска) облигаций.

3.2. К заявлению о замене сертификатов облигаций прилагаются следующие документы:

копии сертификатов облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу облигаций;

копия доверенности, подтверждающей полномочия представителя владельца облигаций (в случае, если заявление о замене сертификатов облигаций подписывается уполномоченным представителем владельца облигаций).

3.3. Копии документов, представляемых в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Указания, должны быть заверены подписью владельца облигаций (уполномоченного представителя владельца облигаций) и печатью владельца облигаций (уполномоченного представителя владельца облигаций) (при ее наличии) либо в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4. Правопреемник эмитента облигаций обязан рассмотреть документы для замены сертификатов облигаций в связи с заменой эмитента облигаций, предусмотренные пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Указания, и уведомить владельца облигаций в

письменной форме о результатах рассмотрения указанных документов в срок не позднее 30 дней с даты, следующей за датой их получения.

3.5. Уведомление о согласии провести замену сертификатов облигаций должно содержать:

адрес, по которому (адреса, по которым) будет проводиться замена сертификатов облигаций;

срок (период времени), в течение которого владелец облигаций может обратиться по указанному адресу (указанным адресам) для проведения замены сертификатов облигаций. Указанный срок не может составлять менее трех месяцев с даты, следующей за датой направления (выдачи) уведомления, указанного в настоящем пункте;

сведения о контактном лице правопреемника эмитента облигаций (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии), номер телефона, номер факса, адрес электронной почты (при наличии)).

3.6. В уведомлении об отказе в проведении замены сертификатов облигаций указываются основания для отказа в проведении замены сертификатов облигаций, предусмотренные пунктом 3.7 настоящего Указания.

3.7. Основанием для принятия решения об отказе в проведении замены сертификатов облигаций является:

обнаружение в представленных владельцем облигаций документах неполных или недостоверных сведений;

представление не всех документов, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Указания;

представление заявления о замене сертификатов облигаций с нарушением срока, установленного абзацем вторым пункта 3.1 настоящего Указания;

погашение облигаций на дату принятия правопреемником эмитента указанных облигаций решения по результатам рассмотрения заявления о замене сертификатов указанных облигаций.

3.8. После получения уведомления об отказе в проведении замены сертификатов облигаций владелец облигаций вправе устранить такие нарушения и вновь обратиться с заявлением о замене сертификатов облигаций в срок, установленный абзацем вторым пункта 3.1 настоящего Указания.

3.9. Замена сертификатов облигаций в связи с заменой эмитента облигаций осуществляется путем совершения владельцем облигаций и правопреемником эмитента облигаций следующих действий.

3.9.1. Владелец облигаций:

предъявляет правопреемнику эмитента облигаций принадлежащие ему сертификаты облигаций,

в которых указан реорганизованный эмитент, и передает их правопреемнику эмитента облигаций;

принимает от правопреемника эмитента облигаций изготовленные им сертификаты облигаций, в которых в качестве эмитента облигаций указан правопреемник реорганизованного эмитента облигаций;

подписывает акт о замене сертификатов облигаций в связи с заменой эмитента облигаций.

3.9.2. Правопреемник эмитента облигаций:

удостоверяется в подлинности предъявленных ему сертификатов облигаций, в которых указан реорганизованный эмитент, и принимает указанные сертификаты;

представляет на переданных ему сертификатах облигаций отметку о замене эмитента облигаций с указанием даты проставления такой отметки;

передает владельцу облигаций изготовленные им сертификаты облигаций, в которых в качестве эмитента облигаций указан правопреемник реорганизованного эмитента облигаций;

подписывает акт о замене сертификатов облигаций в связи с заменой эмитента облигаций.

3.10. Акт о замене сертификатов облигаций в связи с заменой эмитента облигаций, составленный в двух экземплярах, подписывается владельцем облигаций (уполномоченным представителем владельца облигаций) и уполномоченным представителем правопреемника эмитента облигаций.

3.11. Замена сертификатов облигаций осуществляется в личном присутствии владельца облигаций или его уполномоченного представителя.

3.12. Замена сертификатов облигаций осуществляется по адресу (одному из адресов по выбору владельца облигаций) и в срок, которые указаны в уведомлении о согласии провести замену сертификатов облигаций.

3.13. По требованию владельца облигаций правопреемник эмитента облигаций изготавливает и передает ему копию переданных для замены сертификатов облигаций с проставленной на них отметкой о замене эмитента облигаций.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 02.06.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
13 мая 2016 года
Регистрационный № 42084

5 апреля 2016 года

№ 3989-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”

1. Внести в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2013 года № 29909, 17 февраля 2014 года № 31335, 17 июня 2014 года № 32690, 1 августа 2014 года № 33398, 13 февраля 2015 года № 35996, 25 мая 2015 года № 37367, 12 февраля 2016 года № 41073 (“Вестник Банка России” от 12 сентября 2013 года № 50, от 26 февраля 2014 года № 21, от 25 июня 2014 года № 59, от 13 августа 2014 года № 73, от 26 февраля 2015 года № 16, от 3 июня 2015 года № 47, от 20 февраля 2016 года № 16), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

в абзаце шестом подпункта 1.2.1, в абзаце шестом подпункта 1.2.2¹, в абзаце четвертом подпункта 1.2.2² слова “со статьями 17.7” заменить словами “со статьями 15.40, 17.7”;

абзац второй подпункта 1.2.9, абзац второй подпункта 1.2.9¹ после слов “частью 2 статьи 15.26²” дополнить словами “, статьей 15.34¹”.

1.2. Пункт 1.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“При выполнении территориальными учреждениями Центрального банка Российской Федерации функций администрирования поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов главные управления Центрального банка Российской Федерации координацию деятельности отделений, отделений – национальных банков, входящих в состав главных управлений Центрального банка Российской Федерации, не осуществляют.”.

1.3. В абзаце девятом пункта 2.4 слова “кода подвида доходов “4000” с целью их отражения по коду подвида доходов “1000” заменить словами

“кода подвида доходов бюджетов “4000” с целью их отражения по соответствующему коду подвида доходов бюджетов, установленному настоящим пунктом”.

1.4. В абзаце четвертом пункта 4.2, в абзаце втором пункта 4.4 слова “Об исключении недействующего юридического лица,” исключить.

1.5. В пункте 4.5:

в абзаце тридцать девятом слова “Об исключении недействующего юридического лица,” исключить, слова “(далее – документы о списании задолженности) осуществляется в соответствии с распорядительным документом администратора учета” заменить словами “осуществляется в соответствии с распорядительным документом администратора учета о списании задолженности”;

в абзаце сороковом слова “получения документов” заменить словами “издания распорядительного документа администратора учета”;

в абзаце сорок четвертом слова “получения сообщения уполномоченного регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации плательщиков в связи с их ликвидацией, об исключении недействующего юридического лица, информации из указанного сообщения, или” заменить словами “издания распорядительного документа администратора учета о списании задолженности или получения”;

абзац сорок седьмой изложить в следующей редакции:

“2” – в случае когда основанием для списания задолженности по денежному взысканию (штрафу) является распорядительный документ администратора учета о списании задолженности”;

абзацы сорок восьмой и сорок девятый признать утратившими силу;

в абзаце пятидесятом слова “документов о списании задолженности” заменить словами “распо-

рядительного документа администратора учета о списании задолженности”;

абзац пятьдесят шестой дополнить словами “, или лицом, не привлеченным к административной ответственности”.

1.6. Пункт 5.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Строки Карточки учета пошлины “ИНН”, “КПП” и “Адрес (место нахождения)” заполняются при на-

личии соответствующей информации о плательщике у администратора учета.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
27 мая 2016 года
Регистрационный № 42310

25 апреля 2016 года

№ 4003-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3222-У “О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка”

1. Внести в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3222-У “О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 августа 2014 года № 33472 (“Вестник Банка России” от 20 августа 2014 года № 74), следующие изменения.

1.1. Пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Для получения кредитной организацией статуса банка лица, занимающие должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, а также лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель), главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, и лица, временно исполняющие должностные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, лица, на которых возложены отдельные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, должны соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.”.

1.2. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Для принятия Банком России решения о получении кредитной организацией статуса банка и о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация направляет:

документы, предусмотренные пунктом 14.6 Инструкции Банка России № 135-И;

в отношении лиц, занимающих должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, – письменное подтверждение соответствия требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”. Письменное подтверждение представляется отдельно по каждому члену совета директоров (наблюдательного совета);

в отношении новых кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в связи с получением статуса банка – документы, предусмотренные пунктом 3.2 Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П “О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и статье 60 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 30.05.2016.

(Банке России)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 года № 30851 (“Вестник Банка России” от 20 января 2014 года № 5–6) (далее – Положение Банка России № 408-П);

в отношении лиц, занимающих должности руководителя, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации (за исключением лиц, занимающих в небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежная НКО), получающей статус банка, должности заместителей единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и заместителей главного бухгалтера), – сведения об изменении анкетных данных в соответствии с пунктом 2.4 и приложением 1 к Положению Банка России № 408-П, в которых должны быть отражены изменения, произошедшие со дня предыдущего представления анкеты в Банк России, а также должно содержаться письменное подтверждение соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” к соответствующим должностным лицам кредитной организации;

в отношении новых кандидатов на должности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, получающей статус банка, – документы, предусмотренные пунктом 2.3 Положения Банка России № 408-П, для согласования кандидатур с Банком России;

в отношении лиц, занимающих должности заместителей единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и заместителей главного бухгалтера получающей статус банка платежной НКО, – документы, предусмотренные пунктом 2.3 Положения Банка России № 408-П, для согласования кандидатур с Банком России (при этом не требуется представление документов, ранее направленных в Банк России, если содержащиеся в них сведения не претерпели изменений; в данном случае при направлении документов должны быть указаны реквизиты письма, которым такие документы направлялись в Банк России);

в отношении лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации (за исключением лиц, временно исполняющих должностные обязанности заместителей единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и заместителей главного бухгалтера получающей статус банка платежной НКО), а также лиц, на ко-

торых возложены отдельные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, которыми соответствующее временное исполнение должностных обязанностей (распоряжение денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах) будет осуществляться после получения статуса банка кредитной организацией, – сведения об изменении анкетных данных в соответствии с пунктом 2.4 и приложением 1 к Положению Банка России № 408-П, в которых должны быть отражены изменения, произошедшие со дня предыдущего представления анкеты в Банк России, а также должно содержаться письменное подтверждение соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

в отношении лиц, временно исполняющих должностные обязанности заместителей единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и заместителей главного бухгалтера получающей статус банка платежной НКО, которыми соответствующее временное исполнение должностных обязанностей будет осуществляться после получения статуса банка, а также ранее не согласованных с Банком России лиц, на которых будут возложены отдельные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации после получения ею статуса банка, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, – документы, предусмотренные пунктом 2.3 Положения Банка России № 408-П, для согласования кандидатур с Банком России (не требуется представление документов, ранее направленных в Банк России, если содержащиеся в них сведения не претерпели изменений, в этом случае при направлении указанных документов должны быть приведены реквизиты письма, которым такие документы направлялись ранее в Банк России).

Документы, перечисленные в настоящем пункте, кредитная организация направляет в:

территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение), за исключением случая, предусмотренного абзацем двенадцатым настоящего пункта;

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (далее – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями), если получение статуса банка осуществляется кредитной организацией,

надзор за деятельностью которой осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями.”.

1.3. В пункте 3:

абзац первый дополнить предложениями следующего содержания: “В случае, предусмотренном подпунктом 9.4.3 пункта 9.4 Инструкции Банка России № 135-И, допускается представление надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих право аренды (субаренды, безвозмездного пользования) кредитной организации на земельный участок, на котором расположено строение (если кредитная организация имеет право аренды (субаренды, безвозмездного пользования) на земельный участок, на котором расположено строение), на строение (часть строения) (если строение (часть строения) не принадлежит кредитной организации на праве собственности), содержащих условие об их вступлении в силу со дня государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации (устава в новой редакции) и связанных с получением ею статуса банка. В случае, предусмотренном подпунктом 9.4.2 пункта 9.4 Инструкции Банка России № 135-И, допускается представление документов, подтверждающих возможность размещения внутреннего структурного подразделения в здании (помещении) и содержащих условие об их вступлении в силу со дня государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации (устава в новой редакции) и связанных с получением ею статуса банка. При этом допускается представление договора на оказание охранных услуг и договора имущественного страхования, содержащих условие об их вступлении в силу со дня государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации (устава в новой редакции) и связанных с получением ею статуса банка.”;

абзац третий дополнить предложением следующего содержания: “Одновременно заключение направляется территориальным учреждением Банка России в кредитную организацию.”.

1.4. В пункте 4:

в абзаце первом слова “в течение 45” заменить словами “в течение 30”, слова “пунктом 14.6 Инструкции Банка России № 135-И и пунктом 3” заменить словами “пунктами 2 и 3”, после слов “рассма-

тривает их” дополнить словами “(с учетом требований Положения Банка России № 408-П)”;

абзац второй изложить в следующей редакции: “оценку соответствия кредитной организации и лиц, занимающих должности членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера (новых кандидатов на указанные должности) кредитной организации, а также лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, и лиц, на которых возложены отдельные обязанности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, требованиям, определенным пунктом 1 настоящего Указания (включая сведения о согласовании в установленных случаях лиц на должности заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также информацию о согласовании лиц, временно исполняющих должностные обязанности указанных должностных лиц кредитной организации; дополнительно должны быть указаны паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность) каждого такого лица)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Одновременно с направлением заключения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, территориальное учреждение (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями) осуществляет действия, предусмотренные подпунктом 2.8.1 пункта 2.8 Положения Банка России № 408-П.”.

1.5. В абзаце первом подпункта 5.1 пункта 5 слова “пунктом 3” заменить словами “пунктами 1, 3 и 4”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 06.06.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
26 мая 2016 года
Регистрационный № 42291

27 апреля 2016 года

№ 4005-У

УКАЗАНИЕ

Об утверждении программы базового квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 81), пунктом 2 статьи 55 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47), подпунктом 13 пункта 3 статьи 34 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; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47), пунктом 18 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47), пунктом 17 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47, ст. 48) Банк России утверждает программу базового квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 3 апреля 2012 года № 12-23/пз-н “Об утверждении Программы базового квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2012 года № 24202 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 1 октября 2012 года № 40).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 31.05.2016.

Приложение
к Указанию Банка России
от 27 апреля 2016 года № 4005-У
“Об утверждении программы
базового квалификационного экзамена
для специалистов финансового рынка”

Программа базового квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка

Глава 1. Рынок ценных бумаг

Тема 1.1. Функционирование финансового рынка.

Финансовый рынок: понятие, функции. Структура финансового рынка. Финансовый рынок как механизм, обеспечивающий трансформацию сбережений в инвестиции. Действие закона спроса и предложения на финансовом рынке. Инвестиции и спекуляции.

Тема 1.2. Рынок ценных бумаг как сектор финансового рынка.

Рынок ценных бумаг как сектор финансового рынка: понятие и функции, классификация. Структура рынка ценных бумаг. Секьюритизация: понятие и виды.

Тема 1.3. Понятие и виды ценных бумаг.

Понятие и свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

Акция. Обыкновенные и привилегированные акции. Типы привилегированных акций. Виды стоимости (цена) акции: номинальная, эмиссионная (цена размещения), рыночная, балансовая. Виды дохода по акциям (дивиденды и рост рыночной стоимости акций). Формы выплаты дивидендов (денежные средства, иное имущество).

Инструменты коллективного инвестирования. Акция акционерного инвестиционного фонда. Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда.

Облигация. Корпоративные и государственные (муниципальные) облигации. Разновидности корпоративных облигаций. Конвертируемые облигации. Биржевые облигации. Коммерческие облигации. Виды дохода по облигации (процент (купон), дисконт, рыночная стоимость). Формы выплаты при погашении (денежные средства, иное имущество). Необеспеченные и обеспеченные облигации. Способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям. Требования к обеспечению обязательств. Облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями. Облигации, эмитентами которых являются специализированные общества. Программа облигаций. Представитель владельцев облигаций и общее собрание владельцев облигаций.

Клиринговые сертификаты участия.

Российские депозитарные расписки.

Ипотечные ценные бумаги. Понятие ипотечного покрытия. Закладная. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия.

Вексель и вексельные операции. Простой и переводной вексель. Обязательные реквизиты и установленные формы векселя. Правила составления, передачи и взыскания простого векселя. Правила составления, акцепта, передачи и взыскания переводного векселя. Аваль. Платеж по векселю. Протест векселя. Инкассирование и домицилирование векселей.

Депозитный (сберегательный) сертификат. Чек.

Товарораспорядительные ценные бумаги: простое и двойное складские свидетельства, коносамент.

Опцион эмитента. Права, удостоверяемые опционом эмитента, и порядок осуществления этих прав.

Тема 1.4. Понятие и виды договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Понятие и виды договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Виды базисных активов производных финансовых инструментов.

Глава 2. Участники рынка ценных бумаг. Инфраструктурные организации

Тема 2.1. Виды профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Требования, предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Требования к учредителям (участникам) профессиональных участников рынка ценных бумаг. Требования к работникам профессио-

нальных участников рынка ценных бумаг. Ограничения на совмещение видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иной деятельности.

Тема 2.2. Брокерская деятельность.

Понятие брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. Правила осуществления брокерской деятельности. Особенности осуществления деятельности клиентского брокера и брокера, осуществляющего деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар.

Отчет о деятельности брокера.

Тема 2.3. Дилерская деятельность.

Понятие дилерской деятельности на рынке ценных бумаг. Правила осуществления дилерской деятельности.

Тема 2.4. Деятельность форекс-дилера.

Понятие деятельности форекс-дилера, особенности ее осуществления. Требования к организациям, осуществляющим деятельность форекс-дилера, в том числе в части защиты прав клиентов.

Тема 2.5. Деятельность по управлению ценными бумагами.

Понятие деятельности по управлению ценными бумагами. Требования к деятельности по управлению ценными бумагами. Отчет о деятельности управляющего.

Тема 2.6. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Понятие и правовые основания осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Функции профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра. Понятие реестра владельцев ценных бумаг. Виды счетов, открываемых держателями реестра. Понятие трансфер-агента, его права и обязанности.

Тема 2.7. Депозитарная деятельность.

Понятие депозитарной деятельности. Порядок осуществления депозитарной деятельности. Виды счетов, которые могут открывать депозитарии. Права и обязанности депозитария. Междепозитарные отношения. Понятие номинального держателя. Основные обязанности номинального держателя в отношении ценных бумаг, держателем которых он является. Реализация прав акционеров с участием номинального держателя (каскадный принцип), случаи обязательного и необязательного участия номинального держателя. Осуществление выплат через номинального держателя. Голосование номинального держателя ценных бумаг на общем собрании держателей ценных бумаг. Центральный депозитарий. Расчетный депозитарий. Отчет о деятельности депозитария.

Тема 2.8. Деятельность по проведению организованных торгов.

Понятие организованных торгов. Права и обязанности организаторов торговли. Требования к организаторам торговли. Виды организаторов торговли и их характеристика. Участники торгов.

Тема 2.9. Клиринговая деятельность.

Понятие клиринга. Виды клиринга. Клиринговая организация, требования к ней. Участники клиринга. Осуществление клиринга. Центральный контрагент и его роль на финансовом рынке. Организатор товарных поставок и его функции. Способы обеспечения исполнения обязательств. Гарантии завершения расчетов по итогам клиринга.

Тема 2.10. Специализированное общество.

Особенности создания, деятельности, реорганизации, ликвидации и правового положения специализированного общества. Виды специализированных обществ и особенности их деятельности. Управляющая компания специализированного общества.

Тема 2.11. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.

Понятие квалифицированного инвестора. Квалифицированные инвесторы в силу закона. Требования, которым должны соответствовать физические и юридические лица для признания их квалифицированными инвесторами. Инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Последствия совершения профессиональными участниками рынка ценных бумаг сделок по приобретению ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Глава 3. Эмиссия ценных бумаг. Обращение финансовых инструментов

Тема 3.1. Основные понятия, связанные с эмиссией ценных бумаг.

Понятие эмиссии ценных бумаг. Эмитент, выпуск и дополнительный выпуск эмиссионных ценных бумаг.

Тема 3.2. Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг и ее этапы.

Решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг: содержание и порядок утверждения. Проспект ценных бумаг: понятие и содержание, подготовка и регистрация, порядок утверждения и подписания. Ответственность лиц, подписавших проспект ценных бумаг. Решение о размещении ценных бумаг: содержание и порядок принятия.

Порядок регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Необходимые документы. Основания для отказа в государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Понятие и способы размещения эмиссионных ценных бумаг.

Внесение изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и (или) проспект ценных бумаг. Внесение изменений в части продления срока размещения и (или) в части условий и порядка размещения ценных бумаг. Внесение изменений в части замены эмитента облигаций при его реорганизации.

Преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) в процессе их размещения. Особенности размещения эмиссионных ценных бумаг российскими эмитентами за пределами Российской Федерации. Отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и порядок его государственной регистрации. Основания представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Неразмещение ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска). Отказ от размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Особенности эмиссии биржевых и коммерческих облигаций.

Тема 3.3. Нарушение порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг.

Понятие и последствия недобросовестной эмиссии. Приостановление эмиссии, признание выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Тема 3.4. Право собственности на ценные бумаги. Учет прав на ценные бумаги.

Формы удостоверения права собственности на ценные бумаги. Переход прав на ценные бумаги и возникновение обременения ценной бумаги. Осуществление прав по ценным бумагам. Долевая собственность на ценные бумаги. Сертификат эмиссионной ценной бумаги. Учет прав на ценные бумаги. Системы учета ценных бумаг: учет регистратором и учет в депозитарной системе.

Тема 3.5. Обращение ценных бумаг.

Понятие обращения ценных бумаг. Ограничения на обращение ценных бумаг.

Тема 3.6. Биржевой и внебиржевой рынки.

Правила допуска к торгам. Виды активов, обращающихся на организованных торгах, и особенности их допуска к организованным торгам. Биржевые товары (инструменты). Операции с драгоценными металлами. Инструменты денежного рынка. Операции РЕПО. Валютные операции на рынке ценных бумаг.

Листинг (делистинг) ценных бумаг. Котировальные списки.

Виды биржевых сделок. Длинные, короткие сделки. Расчетные и поставочные сделки, кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки. Этапы совершения и исполнения биржевой сделки.

Биржевая сессия. Режимы торгов. Биржевая котировка. Биржевые индексы.

Маркет-мейкеры и их роль на организованных торгах.

Способы заключения сделок с ценными бумагами. Традиционные и альтернативные торговые системы. Аукцион и дилерский рынок. Виды аукционов.

Системы индикативных цен (котировок).

Арбитражеры, хеджеры, спекулянты. Виды арбитража.

Тема 3.7. Рынок производных финансовых инструментов.

Общая характеристика и функции рынка производных финансовых инструментов. Участники рынка производных финансовых инструментов. Особенности проведения организованных торгов производными финансовыми инструментами. Требования к спецификациям производных финансовых инструментов. Особенности совершения сделок с производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке. Репозитарий и его роль на рынке производных финансовых инструментов. Принципы ценообразования на рынке производных финансовых инструментов. Стандартизация производных финансовых инструментов. Ликвидационный неттинг.

Тема 3.8. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Основания возникновения обязанности по раскрытию информации на рынке ценных бумаг. Способы раскрытия информации. Формы раскрытия информации эмитентами ценных бумаг: ежеквартальный отчет, сообщения о существенных фактах, консолидированная финансовая отчетность. Прочие формы раскрытия информации эмитентами. Освобождение эмитентов от обязанности по раскрытию информации на рынке ценных бумаг. Аккредитованные информационные агентства. Источники информации об эмитентах и их эмиссионных ценных бумагах. Центр корпоративной информации.

Глава 4. Институты коллективного инвестирования

Тема 4.1. Коллективное инвестирование.

Понятие коллективного инвестирования. Институты коллективного инвестирования на российском рынке. Управление имуществом институтов коллективного инвестирования, ответственность институтов коллективного инвестирования перед инвесторами.

Тема 4.2. Инвестиционная декларация.

Понятие инвестиционной политики и инвестиционной декларации. Содержание инвестиционной декларации: перечень объектов инвестирования, целевое распределение активов, отклонение от целевого распределения активов и целевой уровень риска, ограничения по ликвидности.

Тема 4.3. Управляющие компании на рынке коллективных инвестиций.

Функции и ограничения деятельности управляющих компаний. Требования к управляющей компании, к учредителям (участникам) управляющей компании. Ответственность управляющей компании. Обязанности управляющей компании.

Тема 4.4. Паевой инвестиционный фонд.

Особенности правового статуса паевого инвестиционного фонда. Отличие паевого инвестиционного фонда от акционерного инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов. Механизм управления имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд. Деятельность инвестиционного фонда. Инвестиционные фонды для квалифицированных и для неквалифицированных инвесторов. Ограничения на сделки с имуществом инвестиционных фондов, ограничения по составу и структуре активов инвестиционных фондов. Понятие чистых активов паевого инвестиционного фонда.

Тема 4.5. Негосударственные пенсионные фонды.

Функции и ограничения деятельности негосударственного пенсионного фонда. Основные понятия, используемые в деятельности негосударственных пенсионных фондов. Обязательства негосударственного пенсионного фонда. Схемы с установленными выплатами и схемы с установленными взносами. Добровольное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений.

Тема 4.6. Специализированные депозитарии на рынке коллективных инвестиций.

Функции и ограничения деятельности специализированных депозитариев. Требования к специализированному депозитарию. Обязанности специализированного депозитария. Прекращение договора со специализированным депозитарием.

Тема 4.7. Раскрытие информации на рынке коллективных инвестиций.

Раскрытие информации участниками рынка коллективных инвестиций. Требования к содержанию раскрываемой, представляемой или раскрываемой информации. Информация, представляемая по требованию заинтересованных лиц. Информация, подлежащая раскрытию.

Глава 5. Государственные ценные бумаги. Государственный долг

Тема 5.1. Государственный долг: формирование и управление.

Основные цели государственных заимствований на финансовом рынке. Государственный долг: понятие, механизм формирования, структура, источники покрытия. Внешний и внутренний государственный долг. Формы и сроки долговых обязательств Российской Федерации. Система и методы управления государственным долгом. Государственные и муниципальные гарантии.

Понятие дефицита государственного бюджета. Способы покрытия дефицита государственного бюджета.

Тема 5.2. Государственные ценные бумаги.

Рублевые рыночные государственные ценные бумаги. Облигации федеральных займов (далее – ОФЗ). Виды ОФЗ. Государственные сберегательные облигации. Государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. Облигации внешнего облигационного займа.

Тема 5.3. Эмиссия и обращение государственных ценных бумаг.

Генеральные условия эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг: содержание и порядок принятия. Условия эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг: содержание и порядок принятия.

Выпуск и обращение государственных ценных бумаг. Принципы организации и основные участники рынка государственных ценных бумаг. Роль и функции Министерства финансов Российской Федерации как эмитента на рынке государственных ценных бумаг.

Формы первичного размещения ОФЗ: аукционы по первичному размещению, размещение по закрытой подписке, доразмещение. Механизм организации и проведения аукционов по первичному размещению ОФЗ.

Досрочный выкуп государственных облигаций. Обмен и обслуживание выпусков государственных ценных бумаг.

Механизм вторичного обращения государственных ценных бумаг. Сделки купли-продажи с государственными ценными бумагами. Операции РЕПО с государственными ценными бумагами: сущность, разновидности и механизм осуществления. Залоговые операции с государственными ценными бумагами.

Глава 6. Гражданско-правовые основы ведения предпринимательской деятельности

Тема 6.1. Общие положения.

Участники отношений, регулируемых гражданским законодательством. Предпринимательская деятельность. Участие российских граждан и юридических лиц в предпринимательской деятельности. Особенности участия иностранных граждан и юридических лиц (в том числе иностранных участников финансового рынка) в правоотношениях на российском рынке. Гражданское законодательство и нормы международного права. Основания возникновения гражданских прав и обязанностей. Правоспособность и дееспособность физического лица.

Тема 6.2. Юридические лица.

Понятие юридического лица. Понятие личного закона юридического лица. Коммерческие корпоративные организации. Основные положения об уставном капитале хозяйственного общества. Некоммерческие корпоративные организации. Органы юридического лица. Наименование, место нахождения и адрес юридического лица. Учредительные документы юридического лица. Аффилированность. Решения собраний. Обособленные подразделения юридического лица. Ответственность юридического лица. Ответственность лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица, членов коллегиальных органов юридического лица и лиц, определяющих действия юридического лица.

Особенности управления и контроля в хозяйственных обществах. Корпоративный договор. Правоспособность юридического лица.

Тема 6.3. Объекты гражданских прав.

Недвижимые и движимые вещи. Государственная регистрация прав на имущество.

Тема 6.4. Сделки.

Понятие сделки. Виды сделок. Форма сделок и последствия ее несоблюдения. Юридически значимые сообщения. Государственная регистрация сделок. Оспоримые и ничтожные сделки. Мнимые и притворные сделки. Недействительность сделки. Общие положения о последствиях недействительности сделки. Последствия нарушения представителем или органом юридического лица условий осуществления полномочий либо интересов представляемого или интересов юридического лица. Понятие исковой давности. Общий и специальные сроки исковой давности.

Тема 6.5. Представительство.

Основания действий от имени другого лица (представляемого). Правовые последствия при отсутствии полномочий и при превышении полномочий. Коммерческое представительство. Доверенность. Срок доверенности. Передоверие. Прекращение доверенности. Последствия прекращения доверенности.

Тема 6.6. Право собственности.

Содержание права собственности. Субъекты права собственности. Право собственности граждан и юридических лиц. Право государственной собственности. Вещные права лиц, не являющихся собственни-

ками (в том числе право хозяйственного ведения имуществом и право оперативного управления имуществом).

Основания приобретения и прекращения права собственности. Понятие и основания возникновения общей собственности. Определение долей в праве долевой собственности. Распоряжение имуществом, находящимся в долевой собственности. Владение и пользование имуществом, находящимся в долевой собственности. Владение, пользование и распоряжение имуществом, находящимся в совместной собственности.

Тема 6.7. Общие положения об обязательствах.

Понятие обязательства, основания возникновения обязательства. Исполнение обязательств. Солидарные обязательства (требования). Встречное исполнение обязательств. Юридическая ответственность за неисполнение обязательств. Субсидиарная и солидарная ответственность. Способы обеспечения исполнения обязательств. Основания, порядок и последствия перехода прав кредитора к другому лицу. Основания, порядок и последствия перевода долга. Условия уступки требования. Форма уступки требования. Основания прекращения обязательств, в том числе прекращение обязательств зачетом и новацией.

Тема 6.8. Общие положения о договоре.

Понятие и условия договора. Определение условий договора императивными нормами, установленными в нормативных правовых актах; применение диспозитивных норм. Договор присоединения. Рамочный договор. Опцион на заключение договора. Опционный договор. Основные положения о заключении договора.

Оферта. Акцепт.

Момент заключения договора. Срок действия договора.

Основания изменения и расторжения договора.

Глава 7. Корпоративное право

Тема 7.1. Акционерные общества.

Основные положения об акционерном обществе. Публичные и непубличные акционерные общества: основные отличия правового регулирования. Размер минимального уставного капитала общества. Порядок создания акционерного общества: принятие решения об учреждении общества, избрание органов управления общества, определение размера уставного капитала и порядка его оплаты. Оплата акций, выпущенных при учреждении акционерного общества: цена размещения акций, способы и сроки оплаты.

Порядок принятия решения о выплате дивидендов, сроки выплаты дивидендов, список лиц, имеющих право на получение дивидендов. Ограничения на выплату дивидендов. Осуществление каскадных выплат.

Тема 7.2. Реорганизация и ликвидация акционерных обществ.

Виды и особенности реорганизации акционерного общества: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. Момент признания акционерного общества реорганизованным.

Ликвидация акционерного общества: добровольная и принудительная. Порядок ликвидации акционерного общества: принятие решения о ликвидации, создание ликвидационной комиссии, публикация в органах печати сообщения о ликвидации общества, порядке и сроках для предъявления требований кредиторов, распределение имущества ликвидируемого акционерного общества между акционерами.

Несостоятельность (банкротство) акционерного общества: общие положения.

Тема 7.3. Права акционеров.

Права акционеров – владельцев обыкновенных акций общества. Права акционеров – владельцев привилегированных акций общества. Право на получение информации, право требовать выкупа акций акционерным обществом, право выдвигать предложения в повестку дня общего собрания, право инициировать созыв внеочередного собрания, преимущественное право акционеров акционерного общества на приобретение его акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами. Основания возникновения и порядок осуществления этих прав.

Тема 7.4. Управление акционерным обществом.

Органы управления акционерного общества: общее собрание акционеров, совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительные органы и их компетенция. Порядок избрания совета директоров и исполнительных органов акционерного общества. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Порядок принятия решения общим собранием акционеров. Способы участия в общем собрании акционеров. Вопросы исключительной компетенции совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества. Порядок принятия решения советом директоров (наблюдательным советом). Единоличный исполнительный орган акционерного общества. Коллегиальный исполнительный орган акционерного общества.

Российский Кодекс корпоративного управления: содержание, основные принципы корпоративного управления. Принцип “соблюдай или объясняй” при реализации российского Кодекса корпоративного управления.

Тема 7.5. Аффилированные лица.

Понятие аффилированных лиц. Порядок учета аффилированных лиц акционерного общества. Порядок, форма и сроки представления информации об аффилированных лицах в компетентные органы государственной власти. Контролирующее и подконтрольное лицо (подконтрольная организация).

Тема 7.6. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью.

Определение крупной сделки. Одобрение крупной сделки органами управления акционерного общества. Последствия несоблюдения требования об одобрении крупной сделки. Заинтересованность в совершении акционерным обществом сделки, порядок одобрения такой сделки. Независимые директора акционерного общества. Последствия несоблюдения требований к сделке, в совершении которой имеется заинтересованность.

Тема 7.7. Приобретение акций публичного общества.

Добровольное предложение о приобретении акций публичного общества, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества. Обязательное предложение о приобретении акций публичного общества, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции публичного общества. Выкуп ценных бумаг по требованию акционера, приобретшего более 95% акций публичного общества. Выкуп ценных бумаг лицом, приобретшим более 95% акций публичного общества, по требованию акционеров. Функции Банка России при осуществлении государственного контроля за приобретением акций публичного общества.

Глава 8. Регулирование финансового рынка и надзор на финансовом рынке. Защита прав и законных интересов инвесторов на финансовом рынке

Тема 8.1. Государственное регулирование рынка ценных бумаг, товарного рынка и рынка коллективных инвестиций в Российской Федерации.

Функции Банка России в сфере финансового рынка. Денежно-кредитное регулирование Банка России: методы и инструменты. Лицензирование как один из механизмов государственного регулирования финансового рынка. Лицензионные условия и требования, предъявляемые к соискателям лицензии на осуществление деятельности в сфере финансового рынка. Порядок лицензирования. Ответственность лицензируемой организации в связи с осуществлением лицензируемого вида деятельности. Приостановление, возобновление действия лицензии и аннулирование лицензии.

Проведение контрольно-надзорных мероприятий Банком России в отношении участников финансового рынка.

Аттестация специалистов финансового рынка.

Тема 8.2. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.

Саморегулирование в сфере финансового рынка и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (далее – СРО). Приобретение статуса СРО. Требования к деятельности СРО. Стандарты СРО. Членство в СРО.

Тема 8.3. Защита прав и законных интересов инвесторов.

Ограничения на рынке ценных бумаг в целях защиты прав и законных интересов инвесторов. Представление информации инвестору в связи с обращением ценных бумаг. Перечень информации, подлежащей опубликованию Банком России в целях информирования и предупреждения инвесторов о совершенных и возможных правонарушениях на рынке ценных бумаг. Полномочия Банка России в части защиты прав и законных интересов инвесторов. Особенности защиты прав и законных интересов инвесторов Банком России в судебном порядке. Гражданско-правовые способы защиты прав инвесторов. Возмещение убытков.

Тема 8.4. Недобросовестные практики на рынке ценных бумаг.

Понятие инсайдерской информации. Сведения, относящиеся к инсайдерской информации. Инсайдеры. Действия, относящиеся к манипулированию рынком. Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком. Раскрытие или представление инсайдерской информации.

Тема 8.5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Понятие операции с денежными средствами или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Уполномоченный орган, в который представляются сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 9. Административные правонарушения и уголовные преступления на финансовом рынке

Тема 9.1. Административные правонарушения на рынке ценных бумаг, товарном рынке и рынке коллективных инвестиций.

Понятие административного правонарушения. Административная ответственность должностных лиц и юридических лиц. Виды административных наказаний. Давность привлечения к административной ответственности. Виды административных правонарушений на финансовом рынке. Органы, должностные лица, уполномоченные рассматривать дела об административных правонарушениях в сфере финансового рынка.

Тема 9.2. Уголовная ответственность на рынке ценных бумаг, товарном рынке и рынке коллективных инвестиций.

Понятие и состав преступления. Вина. Виды наказаний. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие наказание. Исчисление сроков давности привлечения к уголовной ответственности. Преступления в сфере экономической деятельности.

Глава 10. Финансовая математика и статистика

Тема 10.1. Основы финансовых расчетов.

Понятие временной стоимости денег.

Понятие процента и процентной ставки. Нарращение и дисконтирование. Способы и формулы расчета наращенной суммы и современной величины платежа (простой, сложный, эффективный процент).

Изменение стоимости денег во времени. Инфляция. Количественный анализ денежных потоков. Дисконтирование денежных потоков. Обобщающие характеристики денежных потоков. Определение будущей и текущей стоимости денежного потока.

Тема 10.2. Основы фундаментального анализа ценных бумаг.

Цели и принципы фундаментального анализа. Этапы фундаментального анализа. Макроэкономический анализ и его показатели. Отраслевой анализ и его показатели. Микроэкономический анализ. Основные показатели (оценки) финансового состояния эмитента.

Формула расчета текущей стоимости денежных потоков и ее использование для оценки стоимости ценных бумаг.

Определение стоимости и доходности облигаций. Стоимость бескупонных и купонных облигаций. Текущая доходность облигации, доходности облигации к погашению.

Определение стоимости и доходности акций. Показатель дохода на одну акцию, коэффициент P/E.

Понятие бета-коэффициента. Формула для расчета бета-коэффициента.

Принятие инвестиционных и финансовых решений в условиях инфляции.

Тема 10.3. Базовые понятия теории вероятностей и математической статистики.

Случайное событие. Определение случайного события, достоверные и невозможные события. Непосредственный подсчет вероятности случайного события. Группа случайных событий, противоположные, несовместимые, равновозможные, независимые события. Сложение и умножение вероятностей.

Случайная величина. Функция распределения и плотность распределения случайной величины. Числовые характеристики случайной величины. Математическое ожидание, дисперсия, стандартное отклонение случайной величины и их свойства. Вероятность попадания случайной величины, подчиняющейся нормальному закону распределения, в заданный диапазон.

Числовые характеристики системы случайных величин. Ковариация и коэффициент корреляции.

Использование статистического анализа временных рядов доходностей по ценным бумагам: вычисление ожидаемой доходности, дисперсии, среднеквадратического отклонения, ковариации и коэффициента корреляции двух ценных бумаг.

Глава 11. Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на финансовом рынке

Тема 11.1. Основы бухгалтерского учета и анализа финансовой отчетности.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Государственные органы, уполномоченные на регулирование бухгалтерского учета. Положения и стандарты по бухгалтерскому учету. Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО) и применение МСФО на территории Российской Федерации.

Учетная политика организации. Объекты бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета и бухгалтерские записи.

Единый план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

Бухгалтерский баланс. Активы и пассивы. Структура бухгалтерского баланса. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств.

Основные методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности для определения финансового положения организации: горизонтальный (временной), вертикальный (структурный), трендовый анализ, анализ финансовых коэффициентов, сравнительный, факторный анализ.

Основные показатели финансового состояния организации.

Особенности бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций.

Тема 11.2. Учет финансовых вложений.

Понятие и виды финансовых вложений. Критерии признания. Оценка финансовых вложений. Учет финансовых вложений. Обесценение финансовых вложений.

Глава 12. Налогообложение на финансовом рынке

Тема 12.1. Налоговая система Российской Федерации.

Виды налогов и сборов, установленных в Российской Федерации.

Налогоплательщики и плательщики сборов, их права и обязанности. Налоговые агенты, их права и обязанности.

Элементы налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления налогов, порядок и сроки уплаты налогов.

Тема 12.2. Налогообложение организаций – участников финансового рынка.

Налог на добавленную стоимость: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период. Операции на рынке ценных бумаг и рынке производных финансовых инструментов, не облагаемые налогом на добавленную стоимость (освобождаемые от налогообложения). Порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг). Определение налоговой базы плательщиками налога на добавленную стоимость, получающими доход на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров. Отнесение сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг).

Определение рыночной стоимости ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях исчисления налогов.

Налог на прибыль организаций: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период. Порядок определения доходов и расходов. Особенности налогообложения доходов организации по операциям с финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами. Применение налоговой ставки 0 процентов. Особенности включения в налоговую базу налога на прибыль финансовых результатов от реализации ценных бумаг по категориям налогоплательщиков – профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвесторов.

Тема 12.3. Налогообложение доходов физических лиц – участников финансового рынка.

Налог на доходы физических лиц: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, налоговая декларация. Критерии деления ценных бумаг на ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды, по операциям с финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами.

Особенности исчисления и уплаты налога в отношении доходов по определенным видам ценных бумаг.

Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам.

Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами.

Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценных бумаг.

Особенности исчисления и уплаты налога в отношении доходов по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц.

Необлагаемые налогом (освобожденные от налогообложения) доходы физических лиц. Инвестиционный налоговый вычет.

Индивидуальный инвестиционный счет. Особенности налогообложения денежных средств, ценных бумаг и требований по договорам, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете.

Тема 12.4. Государственная пошлина.

Плательщики государственной пошлины, размер пошлины, сроки уплаты пошлины. Государственная пошлина при осуществлении Банком России юридически значимых действий.

Тема 12.5. Оказание услуг иностранным налогоплательщикам.

Особенности осуществления организациями финансового рынка финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Глава 13. **Мировой финансовый рынок**

Тема 13.1. Развитие мирового финансового рынка.

История возникновения и основные тенденции развития мирового финансового рынка. Основные международные финансовые центры. Международные, региональные и национальные финансовые рынки. Глобализация мирового финансового рынка и ее последствия. Характеристики мирового финансового рынка.

Тема 13.2. Основные участники мирового финансового рынка и глобальные финансовые инструменты.

Инфраструктура мирового финансового рынка.

Основные фондовые биржи. Фондовые индексы в развитых странах: основные виды и способы расчета.

Общая характеристика институциональных инвесторов. Основные характеристики индустрии коллективных инвесторов. Хедж-фонды. Биржевые инвестиционные фонды (ETF).

Основные рейтинговые агентства и информационные агентства.

Общие характеристики мировых рынков акций и облигаций, рынков производных финансовых инструментов и товарных рынков, инструментов коллективного инвестирования. Взаимосвязь разных сегментов мирового финансового рынка. Развитие рынка еврооблигаций. Российские и зарубежные депозитарные расписки.

Тема 13.3. Особенности иностранных финансовых рынков.

Регуляторы финансового рынка в ЕС, США, странах БРИКС, других азиатских, исламских странах и их полномочия. Особенности регулирования финансовых рынков ЕС, США, стран БРИКС, других азиатских, исламских стран. Основные нормативные акты.

Виды финансовых инструментов, обращающихся на рынке ценных бумаг ЕС, США, стран БРИКС, других азиатских, исламских стран. Особенности выпуска и регистрации, допуска и обращения финансовых инструментов в ЕС, США, странах БРИКС, других азиатских, исламских странах. Торговые системы. Инвестиционные фирмы. Требования к достаточности капитала.

Особенности рынка долгового капитала США. Основные характеристики рынка ценных бумаг США: механизм эмиссии и порядок ценообразования, виды инструментов, спрэды. Особенности механизма торговли инструментами финансового рынка в США. "Правило разумного человека" в США.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
24 мая 2016 года
Регистрационный № 42240

13 мая 2016 года

№ 4015-У

УКАЗАНИЕ
О Перечне должностей служащих Центрального банка
Российской Федерации, которые могут получать кредиты
на личные нужды только в Банке России

1. В соответствии со статьей 91 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 апреля 2016 года № 12) настоящее Указание устанавливает Перечень должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 31.05.2016.

Приложение
к Указанию Банка России
от 13 мая 2016 года № 4015-У
“О Перечне должностей служащих
Центрального банка Российской Федерации,
которые могут получать кредиты
на личные нужды только в Банке России”

Перечень должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России

1. Руководители

1.1. Центральный аппарат Банка России

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Статс-секретарь – заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – директор департамента

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – руководитель Главной инспекции Банка России

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации

Главный бухгалтер Центрального банка Российской Федерации – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Заместитель директора Сводного экономического департамента

Директор Департамента банковского регулирования

Заместитель директора Департамента банковского регулирования

Директор Департамента банковского надзора

Заместитель директора Департамента банковского надзора

Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями

Заместитель директора Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями

Директор Департамента финансовой стабильности

Заместитель директора Департамента финансовой стабильности

Директор Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

Заместитель директора Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России

Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля

Заместитель директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля

Директор Юридического департамента

Заместитель директора Юридического департамента

Заместитель директора Юридического департамента – начальник управления

Директор Департамента операций на финансовых рынках

Заместитель директора Департамента операций на финансовых рынках

Главный управляющий активами Департамента операций на финансовых рынках

Заместитель главного управляющего активами – начальник управления Департамента операций на финансовых рынках

Заместитель директора Департамента операций на финансовых рынках – начальник управления

Директор Операционного департамента

Первый заместитель директора Операционного департамента

Заместитель директора Операционного департамента

Директор Департамента наличного денежного обращения

Заместитель директора Департамента наличного денежного обращения

Директор Департамента внутреннего аудита

Первый заместитель директора Департамента внутреннего аудита

Заместитель директора Департамента внутреннего аудита

Директор Департамента развития финансовых рынков

Заместитель директора Департамента развития финансовых рынков

Директор Департамента допуска на финансовый рынок
Заместитель директора Департамента допуска на финансовый рынок
Директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций
Заместитель директора Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций

Директор Департамента страхового рынка
Заместитель директора Департамента страхового рынка
Директор Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления
Заместитель директора Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления
Директор Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка
Заместитель директора Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка
Заместитель директора Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка – начальник управления
Начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности
Заместитель начальника Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности
Заместитель начальника Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности – начальник управления
Начальник Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке
Заместитель начальника Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке
Руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров
Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров
Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров – начальник управления
Директор Департамента национальной платежной системы
Заместитель директора Департамента национальной платежной системы, курирующий функции надзора и наблюдения в национальной платежной системе
Директор Департамента исследований и прогнозирования
Директор Департамента международного сотрудничества и общественных коммуникаций
Начальник Главного управления безопасности и защиты информации
Заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации
Ответственный секретарь Совета директоров Банка России и Национального финансового совета

1.2. Территориальные учреждения Банка России
Начальник главного управления Центрального банка Российской Федерации
Первый заместитель начальника главного управления Центрального банка Российской Федерации
Заместитель начальника главного управления Центрального банка Российской Федерации
Заместитель начальника главного управления Центрального банка Российской Федерации – управляющий отделением – национальным банком
Заместитель начальника главного управления Центрального банка Российской Федерации – начальник управления (отдела)
Главный бухгалтер – начальник управления бухгалтерского учета и отчетности главного управления Центрального банка Российской Федерации
Заместитель главного бухгалтера – заместитель начальника управления бухгалтерского учета и отчетности главного управления Центрального банка Российской Федерации
Управляющий отделением
Заместитель управляющего отделением
Главный бухгалтер – начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности отделения
Заместитель главного бухгалтера – заместитель начальника отдела бухгалтерского учета и отчетности отделения
Управляющий отделением – национальным банком главного управления Центрального банка Российской Федерации
Заместитель управляющего отделением – национальным банком главного управления Центрального банка Российской Федерации
Главный бухгалтер – начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности отделения – национального банка главного управления Центрального банка Российской Федерации
Заместитель главного бухгалтера – заместитель начальника отдела бухгалтерского учета и отчетности отделения – национального банка главного управления Центрального банка Российской Федерации

Начальник расчетно-кассового центра
Заместитель начальника расчетно-кассового центра
Начальник кассового центра
Заместитель начальника кассового центра
1.3. Межрегиональный центр обработки информации Банка России
Заместитель директора Департамента информационных технологий – директор
Первый заместитель директора
Заместитель директора
2. Руководители и специалисты подразделений Банка России
2.1. Центральный аппарат Банка России
2.1.1. Сводный экономический департамент
2.1.1.1. Управление кредитования банков и проведения депозитных операций
Начальник управления
Заместитель начальника управления
2.1.1.2. Отдел кредитных операций № 1
Начальник отдела
Заместитель начальника отдела
Главный специалист
Ведущий специалист
2.1.1.3. Сектор кредитных операторов
Заведующий сектором
Главный специалист
Ведущий специалист
2.1.1.4. Отдел кредитных операций № 2
Начальник отдела
Заместитель начальника отдела
Главный специалист
Ведущий специалист
2.1.1.5. Отдел ведения досье контрагентов по депозитным и кредитным операциям
Начальник отдела
Главный специалист
Ведущий специалист
2.1.1.6. Отдел депозитных операций (Рублевый дилинг)
Главный дилер – начальник отдела
Старший дилер – главный экономист
Дилер – ведущий экономист
Главный специалист
2.1.1.7. Отдел учета лимитов кредитования и оперативной отчетности
Начальник отдела
2.1.1.8. Отдел оформления депозитных и кредитных операций
Начальник отдела
Главный специалист
Ведущий специалист
2.1.1.9. Управление оценки и контроля рисков
Начальник управления
2.1.1.10. Отдел организации работы по формированию Ломбардного списка Банка России
Начальник отдела
2.1.1.11. Отдел обеспечения работы с активами
Начальник отдела
2.1.1.12. Управление методологии денежно-кредитных инструментов
Начальник управления
2.1.1.13. Управление организации экономической работы
Начальник управления
2.1.2. Департамент банковского регулирования
Начальник управления
Заместитель начальника управления
Советник экономический
Начальник отдела
Консультант

Заведующий сектором

2.1.3. Департамент банковского надзора

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Советник экономический

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Начальник отдела

Заведующий сектором

Главный специалист

Ведущий специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен уполномоченным представителем Банка России в кредитную организацию)

2.1.4. Департамент внутреннего аудита

Начальник управления

Начальник центра внутреннего аудита

2.1.5. Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Советник экономический

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Начальник отдела

Заведующий сектором

Консультант

Главный специалист

Ведущий специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен уполномоченным представителем Банка России в кредитную организацию)

2.1.6. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Советник экономический

Заместитель начальника управления – руководитель Центрального каталога кредитных историй

Начальник отдела

Заведующий сектором

2.1.7. Главная инспекция Банка России

Генеральный инспектор

Начальник управления

Заместитель генерального инспектора

Заместитель генерального инспектора межрегиональной инспекции – руководитель инспекции

Руководитель инспекции

Заместитель руководителя инспекции

Заместитель начальника управления

Советник экономический

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заведующий сектором

Главный специалист

Ведущий специалист

2.1.8. Департамент финансового мониторинга и валютного контроля

2.1.8.1. Управление анализа отчетности и систематизации типологий финансового мониторинга

Начальник управления

Начальник отдела

Заведующий сектором

2.1.8.2. Управление организационного обеспечения финансового мониторинга и валютного контроля

Начальник управления

Начальник отдела

Заведующий сектором

2.1.9. Департамент операций на финансовых рынках

2.1.9.1. Управление операций на внутреннем рынке

Советник экономический

- 2.1.9.2. Отдел операций с ценными бумагами
Главный дилер – начальник отдела
- 2.1.9.3. Сектор операций на открытом рынке
Консультант
Старший дилер – заведующий сектором
Старший дилер – главный экономист
Дилер – ведущий экономист
Экономист 1 категории
- 2.1.9.4. Сектор клиентских операций
Консультант
Старший дилер – заведующий сектором
Старший дилер – главный экономист
Дилер – ведущий экономист
Экономист 1 категории
- 2.1.9.5. Управление операций на внешних рынках
Старший управляющий активами
Управляющий активами
Старший трейдер
Трейдер
Экономист 1 категории
- 2.1.10. Юридический департамент
 - 2.1.10.1. Управление судебной и административной работы
Заместитель начальника управления
 - 2.1.10.2. Отдел претензионно-исковой работы
Начальник отдела
Заместитель начальника отдела
Главный юрисконсульт
Ведущий юрисконсульт
 - 2.1.10.3. Управление правового обеспечения банковской деятельности
 - 2.1.10.3.1. Отдел правового обеспечения операций Банка России и банковских операций
Советник экономический
 - 2.1.10.3.2. Отдел правового обеспечения банковского надзора
Начальник отдела
Заместитель начальника отдела
Главный юрисконсульт
 - 2.1.11. Департамент финансовой стабильности
Советник экономический
 - 2.1.11.1. Управление макропруденциального анализа
Начальник управления
 - 2.1.11.2. Отдел анализа системных рисков финансовых рынков
Начальник отдела
 - 2.1.11.3. Отдел анализа системных кредитных рисков банковского сектора
Начальник отдела
 - 2.1.11.4. Управление анализа системных рисков нефинансовых организаций и международного сотрудничества
Начальник управления
 - 2.1.11.5. Управление методологии регулирования и наблюдения за системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка
Начальник управления
 - 2.1.11.6. Отдел наблюдения за системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка
Начальник отдела
 - 2.1.11.7. Сектор оперативного мониторинга
Заведующий сектором
 - 2.1.11.8. Отдел методологии моделирования и управления рисками системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка
Начальник отдела
 - 2.1.11.9. Управление анализа системных рисков некредитных финансовых организаций
Начальник управления

- 2.1.11.10. Отдел анализа системных рисков некредитных финансовых организаций
Начальник отдела
- 2.1.11.11. Отдел информационного обеспечения аналитических работ
Начальник отдела
- 2.1.12. Департамент допуска на финансовый рынок
 - 2.1.12.1. Управление рынка коллективных инвестиций
Начальник управления
 - 2.1.12.2. Управление участников и специалистов финансового рынка
Начальник управления
 - 2.1.12.3. Управление субъектов страхового дела
Начальник управления
 - 2.1.12.4. Управление эмиссионных ценных бумаг
Начальник управления
 - 2.1.12.5. Управление корпоративных отношений и раскрытия информации
Начальник управления
- 2.1.13. Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций
 - 2.1.13.1. Управление методологии отчетности некредитных финансовых организаций
Начальник управления
 - 2.1.13.2. Управление обработки отчетности некредитных финансовых организаций
Начальник управления
 - 2.1.13.3. Управление бизнес-процессов
Начальник управления
 - 2.1.13.4. Управление информационно-аналитического обеспечения
Начальник управления
- 2.1.14. Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления
 - 2.1.14.1. Управление надзора за инвестиционными фондами и субъектами доверительного управления
Начальник управления
 - 2.1.14.2. Управление надзора за пенсионными фондами
Начальник управления
- 2.1.15. Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка
 - 2.1.15.1. Управление надзора за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг
Начальник управления
 - 2.1.15.2. Управление надзора за деятельностью инфраструктурных организаций
Начальник управления
 - 2.1.15.3. Управление регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и инфраструктуры финансового рынка
Начальник управления
 - 2.1.15.4. Управление анализа и методологии дистанционного надзора
Начальник управления
 - 2.1.15.5. Отдел правоприменения
Начальник отдела
- 2.1.16. Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров
 - 2.1.16.1. Управление по рассмотрению обращений миноритарных акционеров и инвесторов
Заместитель начальника управления
 - 2.1.16.2. Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Северо-Западном федеральном округе
Начальник управления
Заместитель начальника управления
 - 2.1.16.3. Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Южном федеральном округе
Начальник управления
Заместитель начальника управления
 - 2.1.16.4. Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Приволжском федеральном округе
Начальник управления
Заместитель начальника управления
 - 2.1.16.5. Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе
Начальник управления

Заместитель начальника управления

2.1.16.6. Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Сибирском федеральном округе

Начальник управления

Заместитель начальника управления

2.1.16.7. Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Дальневосточном федеральном округе

Начальник управления

Заместитель начальника управления

2.1.17. Департамент национальной платежной системы

2.1.17.1. Управление наблюдения и надзора в НПС

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Советник экономический

2.1.17.2. Отдел регистрации платежных систем

Начальник отдела

Консультант

2.1.17.3. Сектор согласования правил платежных систем

Заведующий сектором

Главный экономист

2.1.17.4. Сектор управления рисками в платежных системах

Заведующий сектором

Главный экономист

Ведущий экономист

2.1.17.5. Отдел осуществления мониторинга и надзора в НПС

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Главный экономист

Ведущий экономист

2.1.17.6. Отдел наблюдения за значимыми платежными системами

Начальник отдела

Главный экономист

Ведущий экономист

Экономист 1 категории

2.1.17.7. Отдел контроля безопасности платежных услуг

Начальник отдела

Консультант

Главный экономист

Ведущий экономист

2.1.18. Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности

2.1.18.1. Управление надзора за профессиональными займодавцами

Советник экономический

2.1.18.2. Отдел надзора за крупными участниками рынка

Начальник отдела

Консультант

2.1.18.3. Сектор надзора за крупными кооперативами, микрофинансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и ломбардами

Заведующий сектором

Главный эксперт

Ведущий эксперт

Эксперт 1 категории

2.1.18.4. Сектор контроля процедур восстановления платежеспособности

Заведующий сектором

Главный эксперт

Ведущий эксперт

2.1.19. Департамент страхового рынка

2.1.19.1. Управление надзора за системно значимыми страховщиками

Начальник управления

Заместитель начальника управления

- 2.1.19.2. Отдел кураторов № 1
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
- 2.1.19.3. Отдел кураторов № 2
 - Начальник отдела
- 2.1.19.4. Отдел организации контрольно-надзорных мероприятий и контроля финансовой устойчивости
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
- 2.1.20. Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке
 - Советник экономический
 - Руководитель проекта
 - Руководитель экспертной группы
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
 - Консультант
 - Заведующий сектором
- 2.1.21. Операционный департамент
 - 2.1.21.1. Управление сопровождения операций РЕПО, кредитных, депозитных и конверсионных операций на внутреннем рынке
 - Начальник управления
 - Заместитель начальника управления
 - 2.1.21.2. Отдел сопровождения операций РЕПО и конверсионных операций на внутреннем рынке
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
 - Главный экономист
 - Ведущий эксперт
 - Ведущий экономист
 - 2.1.21.3. Отдел сопровождения кредитных операций
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
 - Главный экономист
 - Ведущий экономист
 - Экономист 1 категории
 - 2.1.21.4. Отдел сопровождения депозитных операций
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
 - Главный экономист
 - Ведущий экономист
- 2.1.22. Главное управление безопасности и защиты информации
 - 2.1.22.1. Управление организационно-аналитического обеспечения и внутреннего контроля
 - Начальник управления
 - Заместитель начальника управления
 - 2.1.22.2. Отдел сопровождения надзорной деятельности Банка России
 - Начальник отдела
 - Главный эксперт
 - Ведущий эксперт
 - 2.1.22.3. Сектор взаимодействия с правоохранительными органами
 - Заведующий сектором
 - Главный эксперт
 - Ведущий эксперт
- 2.2. Территориальные учреждения Банка России
 - 2.2.1. Подразделения, занимающиеся работой с денежно-кредитными инструментами
 - Начальник управления
 - Заместитель начальника управления
 - Заместитель начальника управления – начальник отдела
 - Начальник отдела
 - Заместитель начальника отдела
 - Заместитель начальника отдела – заведующий сектором

Заведующий сектором

Главный специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если участвует в инспекционных проверках кредитных организаций по вопросам правильности отражения операций по полученным кредитам Банка России, соблюдения резервных требований Банка России, соответствия активов, являющихся обеспечением по кредитам Банка России, а также в иных проверках в рамках проведения операций денежно-кредитной политики Банка России)

Ведущий специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если участвует в инспекционных проверках кредитных организаций по вопросам правильности отражения операций по полученным кредитам Банка России, соблюдения резервных требований Банка России, соответствия активов, являющихся обеспечением по кредитам Банка России, а также в иных проверках в рамках проведения операций денежно-кредитной политики Банка России)

Специалист 1 категории (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если участвует в инспекционных проверках кредитных организаций по вопросам правильности отражения операций по полученным кредитам Банка России, соблюдения резервных требований Банка России, соответствия активов, являющихся обеспечением по кредитам Банка России, а также в иных проверках в рамках проведения операций денежно-кредитной политики Банка России)

2.2.2. Подразделения, выполняющие функции финансового мониторинга и валютного контроля

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заместитель начальника отдела – заведующий сектором

Заведующий сектором

Главный специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен уполномоченным представителем Банка России в кредитную организацию или куратором кредитной организации либо участвует в инспекционных проверках кредитных организаций и некредитных финансовых организаций)

Ведущий специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен уполномоченным представителем Банка России в кредитную организацию или куратором кредитной организации либо участвует в инспекционных проверках кредитных организаций и некредитных финансовых организаций)

Специалист 1 категории (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен уполномоченным представителем Банка России в кредитную организацию или куратором кредитной организации либо участвует в инспекционных проверках кредитных организаций и некредитных финансовых организаций)

2.2.3. Подразделения, выполняющие функции лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заведующий сектором

2.2.4. Подразделения, выполняющие функции банковского надзора за деятельностью кредитных организаций

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заместитель начальника отдела – заведующий сектором

Заведующий сектором

Главный специалист

Ведущий специалист (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен уполномоченным представителем Банка России в кредитную организацию или куратором кредитной организации)

Специалист 1 категории (получает кредит на личные нужды только в Банке России в случае, если назначен куратором кредитной организации)

2.2.5. Подразделения, занимающиеся правовой работой

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заместитель начальника отдела – заведующий сектором

Заведующий сектором

Главный специалист

Ведущий специалист

2.2.6. Подразделения, осуществляющие контроль за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) требований нормативных актов Банка России по организации наличного денежного обращения

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заведующий сектором

Главный специалист

Ведущий специалист

2.2.7. Подразделения, выполняющие функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Начальник отдела

Заведующий сектором

2.2.8. Подразделения, выполняющие функции по контролю деятельности эмитентов, раскрытия информации, регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг

Начальник управления

Заместитель начальника управления

2.2.9. Подразделения, выполняющие функции надзора за субъектами национальной платежной системы, надзора и наблюдения в национальной платежной системе

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Заместитель начальника управления – начальник отдела

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заместитель начальника отдела – заведующий сектором

Заведующий сектором

Главный экономист

Ведущий экономист

Экономист 1 категории

2.2.10. Подразделения, выполняющие функции надзора за некредитными финансовыми организациями

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заведующий сектором

2.2.11. Подразделения безопасности, осуществляющие сопровождение надзорной деятельности Банка России

Начальник управления

Заместитель начальника управления

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Заместитель начальника отдела – заведующий сектором

Заведующий сектором

Главный эксперт

Ведущий эксперт

КОНСУЛЬТАЦИИ БАНКА РОССИИ

Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 31.05.2016 № 12-1-11/1229

1. Следует ли относить к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), операции, связанные с внесением пайщиком кредитного потребительского кооператива (далее – КПК) денежных средств в наличной форме в качестве паевого взноса в паевой фонд КПК?

В соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операция по внесению физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее (далее – пороговое значение).

Поскольку действующее законодательство Российской Федерации не отождествляет внесение денежных средств в качестве паевого взноса в фонд КПК с взносом денежных средств в уставный (складочный) капитал организации, внесение пайщиком КПК денежных средств в наличной форме в качестве паевого взноса в паевой фонд КПК не относится к операциям, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

2. Кем в целях исполнения положений Федерального закона № 115-ФЗ следует считать бенефициара по договору номинального счета?

В соответствии со статьей 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.

Согласно пункту 2 статьи 860.2 ГК РФ договор номинального счета может быть заключен как с участием бенефициара, так и без его участия.

В случае, когда договор номинального счета заключается с участием бенефициара, клиентами кредитной организации будут являться владелец номинального счета и бенефициар по договору номинального счета.

В случае, когда договор номинального счета заключается без участия бенефициара по договору номинального счета, для целей применения Федерального закона № 115-ФЗ его следует рассматривать в качестве выгодоприобретателя до того момента, когда он обратится в кредитную организацию за получением денежных средств с указанного счета. В момент такого обращения в кредитную организацию бенефициар по договору номинального счета приобретает статус клиента кредитной организации.

3. Вправе ли кредитная организация в случае наличия двух и более в течение календарного года решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции расторгнуть все заключенные с клиентом на дату принятия последнего решения договоры банковского счета (вклада), в том числе в рамках которых операции не осуществлялись либо не признавались кредитной организацией “подозрительными”?

В соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Учитывая изложенное, кредитная организация вправе расторгнуть все заключенные с клиентом договоры банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4. Необходимо ли кредитной организации в целях исполнения требований Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П “Об идентифика-

ции кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Положение № 499-П) идентифицировать бенефициарного владельца представителя клиента, являющегося юридическим лицом?

Положение № 499-П принято во исполнение Федерального закона № 115-ФЗ, и его нормы следует рассматривать в комплексе с нормами Федерального закона № 115-ФЗ.

В соответствии с определением, содержащимся в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, понятие “бенефициарный владелец” используется только в отношении клиента. Подпункт 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ также указывает на необходимость принятия обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

Таким образом, нормы Федерального закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П не предусматривают обязанность кредитных организаций идентифицировать бенефициарного владельца представителя клиента – юридического лица.

5. Необходимо ли кредитной организации, некредитной финансовой организации¹ (далее – НФО) при приеме на обслуживание иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющего свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, запрашивать у такого лица миграционную карту в целях его идентификации?

Согласно пункту 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и НФО обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, установив в отношении клиента – физического лица в том числе данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Согласно части 3 статьи 12 Федерального закона от 19.02.1993 № 4528-1 “О беженцах” свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации (далее – Свидетельство) является основанием для законного пребывания данного лица на территории Российской Федерации.

Учитывая изложенное, Федеральный закон № 115-ФЗ при приеме на обслуживание иностран-

ного гражданина или лица без гражданства, имеющего Свидетельство, требует в целях проведения идентификации установления как данных о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, так и данных миграционной карты. При этом отмечаем, что сведения о миграционной карте устанавливаются в отношении иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

6. В случае реализации кредитной организацией полномочия по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе ли кредитная организация перечислить остаток денежных средств с закрываемого счета на указанный клиентом счет третьего лица?

В соответствии с нормой пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно пункту 3 статьи 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

При этом согласно пункту 3 статьи 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Действующее законодательство не содержит каких-либо ограничений или запретов в части счета (счетов), на который (которые) по указанию клиента при расторжении договора банковского счета (вклада) может быть перечислен остаток денежных средств.

В связи с этим полагаем, что кредитная организация в случае реализации полномочия, преду-

¹ Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

смотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе перечислить остаток денежных средств с закрываемого счета (вклада) клиента на указанный клиентом счет третьего лица.

7. Что следует понимать под операциями, проводимыми “в отношении клиента”, в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения № 499-П?

Пунктом 1.6 Положения № 499-П предусмотрены условия, при совокупном наличии которых кредитными организациями может не проводиться обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Одним из таких условий является отсутствие со дня принятия кредитной организацией мер по обновлению сведений о вышеуказанных лицах операций, проводимых клиентом или в отношении клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет (вклад) клиента).

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения № 499-П под операциями, проводимыми в отношении клиента, следует понимать любые операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составляемым получателями денежных средств, в

частности, по списанию с банковского счета сумм комиссионного вознаграждения либо пеней (штрафов) за неисполнение / ненадлежащее исполнение клиентом обязанностей, определенных условиями договора банковского счета.

При этом в контексте рассматриваемой нормы к операциям, проводимым в отношении клиента, не следует относить операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составляемым лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставляемых налоговыми и таможенными органами.

8. Подлежат ли во исполнение требования пункта 2 приложения 3 к Положению № 499-П фиксированию в анкете (досье) клиента сведения о результатах проверки клиента по всем полученным Перечням² либо только сведения о результатах проверок, проведенных при идентификации и обновлении сведений о клиенте?

Исходя из пункта 2 приложения 3 к Положению № 499-П в анкете (досье) клиента подлежат фиксации результаты всех проведенных кредитной организацией проверок клиента по Перечням.

При этом, учитывая положения пунктов 5.1 и 5.2 Положения № 499-П, кредитная организация самостоятельно определяет форму анкеты (досье) клиента, а также способы фиксации и хранения указываемых в ней сведений.

² Перечень лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 52

9 июня 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 52 (1770)
9 июня 2016

**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,

А.С. Бакина, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

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