

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 сентября 2018 года	9
Приказ Банка России от 03.12.2018 № ОД-3102	15
Приказ Банка России от 03.12.2018 № ОД-3103	15
Приказ Банка России от 04.12.2018 № ОД-3110	16
Приказ Банка России от 05.12.2018 № ОД-3116	16
Приказ Банка России от 05.12.2018 № ОД-3117	17
Приказ Банка России от 05.12.2018 № ОД-3118	17
Приказ Банка России от 06.12.2018 № ОД-3125	18
Приказ Банка России от 06.12.2018 № ОД-3126	19
Приказ Банка России от 06.12.2018 № ОД-3127	21
Приказ Банка России от 06.12.2018 № ОД-3128	22
Объявление временной администрации по управлению Банк “Первомайский” (ПАО).....	22
Объявление временной администрации по управлению Банк МБСП (АО).....	22
Объявление временной администрации по управлению ПАО “Уралтрансбанк”.....	22
Информация о финансовом состоянии Банк МБСП (АО)	23
Информация о финансовом состоянии ПАО “Уралтрансбанк”	24
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “Русский ипотечный банк” (ООО).....	25
Сообщение об исключении АО “ГЛОБЭКСБАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	27
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	28
Приказ Банка России от 06.12.2018 № ОД-3132	28
Сообщение о проведении торгов имуществом 1-й НПФ АО	28
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	31
Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями”	31
Указание Банка России от 12.09.2018 № 4902-У “О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”	43
Указание Банка России от 12.09.2018 № 4904-У “О требованиях к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария”	46
Указание Банка России от 12.09.2018 № 4905-У “О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария”	50
Указание Банка России от 31.10.2018 № 4954-У “О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда”	56
Указание Банка России от 12.11.2018 № 4964-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”	60

Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”	62
Указание Банка России от 12.11.2018 № 4966-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”	66

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

30 ноября 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “РУСМИКРОФИНАНС-Недвижимость”

Банк России 26 ноября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “РУСМИКРОФИНАНС-Недвижимость” (ОГРН 1167746226790).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЮФ”

Банк России 26 ноября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЮФ” (ОГРН 1137847224459).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО Микрокредитная компания “СИБПРОФИТГРУПП”

Банк России 26 ноября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СИБПРОФИТГРУПП” (ОГРН 1144205002380).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “Финанс Наста Групп”

Банк России 26 ноября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Финанс Наста Групп” (ОГРН 1165275061731).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЦОБУ”

Банк России 26 ноября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Центр Оказания Бухгалтерских Услуг” (ОГРН 1063801055801).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Финанс Трейд”

Банк России 26 ноября 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финанс Трейд” (ОГРН 1125510000417).

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав НПФ “НЕФТЕГАРАНТ”

Банк России 30 ноября 2018 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Не-государственного пенсионного фонда “НЕФТЕГАРАНТ” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ о кадровых назначениях

3 декабря 2018

Приказом Председателя Банка России с 5 декабря 2018 года начальником Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации назначен Марданов Рустэм Хабибович.

ИНФОРМАЦИЯ о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния кредитной организации АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО)

3 декабря 2018

Временная администрация по управлению АКБ “Московский Вексельный Банк” (АО) (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 17.08.2018 № ОД-2150 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния выявила операции, направленные на преднамеренное банкротство Банка путем приобретения низколиквидных ценных бумаг.

Арбитражный суд г. Москвы 26.11.2018 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ООО “Русский Национальный Банк”

3 декабря 2018

Временная администрация по управлению ООО “Русский Национальный Банк” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 06.06.2018 № ОД-1435 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила в действиях должностных лиц Банка признаки осуществления операций, направленных на вывод активов Банка путем кредитования юридических лиц, в том числе аффилированных с Банком, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

Постановлением Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 07.11.2018 Банк признан несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ для клиентов ООО КБ “Агросоюз”

3 декабря 2018

Временной администрацией по управлению ООО КБ “Агросоюз”, назначенной приказом Банка России от 07.11.2018 № ОД-2901 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации выявлены операции, имеющие признаки вывода активов, по переуступке третьим лицам ссудной задолженности физических

и юридических лиц на общую сумму более 7 млрд рублей, осуществленные бывшим руководством и собственниками банка в преддверии отзыва лицензии.

В настоящее время временной администрацией проводится работа по подготовке материалов для направления в суд заявления о признании указанных сделок недействительными по основаниям, установленным статьями 61.1–61.9 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Заемщики, руководствуясь пунктом 1 статьи 327 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), в условиях очевидного отсутствия определенности по поводу того, кто является кредитором по обязательству, вправе внести причитающиеся денежные средства в оплату ссудной задолженности в депозит нотариуса.

Согласно пункту 2 статьи 327 ГК РФ внесение денежной суммы или ценных бумаг в депозит нотариуса считается исполнением обязательства.

ИНФОРМАЦИЯ для заемщиков АО “ВостСибтрансбанк”

3 декабря 2018

Временной администрацией по управлению АО “ВостСибтрансбанк”, назначенной приказом Банка России от 19.10.2018 № ОД-2716 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации выявлены операции, имеющие признаки вывода активов, по переуступке третьим лицам ссудной задолженности физических и юридических лиц на общую сумму более 200 млн рублей, осуществленные бывшим руководством и собственниками банка в преддверии отзыва лицензии.

В настоящее время временной администрацией проводится работа по подготовке материалов для направления в суд заявления о признании указанных сделок недействительными по основаниям, установленным статьями 61.1–61.9 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Заемщики, руководствуясь пунктом 1 статьи 327 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), в условиях очевидного отсутствия определенности по поводу того, кто является кредитором по обязательству, вправе внести причитающиеся денежные средства в оплату ссудной задолженности в депозит нотариуса.

Согласно пункту 2 статьи 327 ГК РФ внесение денежной суммы или ценных бумаг в депозит нотариуса считается исполнением обязательства.

ИНФОРМАЦИЯ о публикации новых статистических данных

3 декабря 2018

В целях улучшения информационного обеспечения пользователей Банк России расширяет состав публикуемых показателей региональной статистики внешнего сектора. Формат новой публикации содержит сведения о величине накопленных инвестиций за рубеж в форме ссуд и займов (кроме включенных в прямые инвестиции) в разрезе субъектов Российской Федерации, предоставленных российскими финансовыми организациями (кроме банков), нефинансовыми организациями и домашними хозяйствами.

Предлагаемая презентация данных обогащает возможности анализа структуры использования валового регионального продукта, направлений и форм инвестирования средств за рубеж хозяйствующими субъектами регионов страны.

Публикация содержит информацию о накопленных остатках ссуд и займов по состоянию на 01.01.2018, 01.04.2018 и 01.07.2018.

Указанные данные размещены в разделе “Статистика”, подразделе “Статистика внешнего сектора”, рубрике “Портфельные и прочие иностранные инвестиции” на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и будут обновляться с ежеквартальной периодичностью в сроки, установленные в Календаре публикации официальной статистической информации.

ИНФОРМАЦИЯ

3 декабря 2018

об отмене приказа Банка России от 23.11.2017 № ОД-3297 “Об аннулировании квалификационных аттестатов серии AV-003 № 007669, серии КА № 007058 и серии КА № 004548, выданных Гафуровой Нелле Ришатовне”

Банк России сообщает, что в соответствии с решением Арбитражного суда города Москвы от 29.05.2018 по делу № А40-28986/18-122-255 приказ Банка России от 23.11.2017 № ОД-3297 “Об аннулировании квалификационных аттестатов серии AV-003 № 007669, серии КА № 007058 и серии КА № 004548, выданных Гафуровой Нелле Ришатовне” признан недействительным.

ИНФОРМАЦИЯ

6 декабря 2018

об отзыве у АО КБ “Златкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 06.12.2018 № ОД-3125¹ с 06.12.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” АО КБ “Златкомбанк” (рег. № 568, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.11.2018 кредитная организация занимала 405-е место в банковской системе Российской Федерации.

АО КБ “Златкомбанк” систематически занижало величину принимаемого кредитного риска, в связи с чем Банк России неоднократно предъявлял требования о досоздании резервов на возможные потери.

В деятельности АО КБ “Златкомбанк” установлены неоднократные нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременности направления, полноты и корректности представленных в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, АО КБ “Златкомбанк” было вовлечено в проведение сомнительных транзитных операций, а также операций, направленных на вывод денежных средств за рубеж и/или их обналичивание.

Банк России неоднократно (4 раза в течение последних 12 месяцев) применял в отношении АО КБ “Златкомбанк” меры надзорного воздействия, в том числе дважды вводил ограничения и один раз запрет на привлечение денежных средств физических лиц.

В деятельности АО КБ “Златкомбанк” прослеживались признаки недобросовестных действий руководства по выводу ликвидных активов с ущербом для интересов кредиторов и вкладчиков. Информация о проводившихся банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, будет направлена Банком России в правоохранительные органы.

В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение об отзыве у АО КБ “Златкомбанк” лицензии на осуществление банковских операций.

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

В соответствии с приказом Банка России от 06.12.2018 № ОД-3126¹ в АО КБ “Златкомбанк” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АО КБ “Златкомбанк” – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федераль-

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

ным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

ИНФОРМАЦИЯ

6 декабря 2018

об аннулировании у КБ “Экономикс-Банк” (ООО) лицензии на осуществление банковских операций

Приказом Банка России от 06.12.2018 № ОД-3127¹ аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Экономикс-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Экономикс-Банк” (ООО) (рег. № 2136, г. Москва) с 06.12.2018.

Лицензия у КБ “Экономикс-Банк” (ООО) аннулирована Банком России на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в связи с решением уполномоченного органа кредитной организации о прекращении деятельности в порядке добровольной ликвидации согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и направлением в Банк России соответствующего ходатайства.

Исходя из представленных в Банк России отчетных данных, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 57 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью” в КБ “Экономикс-Банк” (ООО) будет назначен ликвидатор.

КБ “Экономикс-Банк” (ООО) – участник системы страхования вкладов. Аннулирование лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов КБ “Экономикс-Банк” (ООО) на 01.11.2018 занимал 424-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

6 декабря 2018

об аннулировании у АО “Си Ди Би БАНК” лицензии на осуществление банковских операций

Приказом Банка России от 06.12.2018 № ОД-3128¹ аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Си Ди Би БАНК” АО “Си Ди Би БАНК” (рег. № 3339, г. Краснодар) с 06.12.2018.

Лицензия у АО “Си Ди Би БАНК” аннулирована Банком России на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в связи с решением уполномоченного органа кредитной организации о прекращении деятельности в порядке добровольной ликвидации согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и направлением в Банк России соответствующего ходатайства.

Исходя из представленных в Банк России отчетных данных, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах” в АО “Си Ди Би БАНК” будет назначена ликвидационная комиссия.

АО “Си Ди Би БАНК” – участник системы страхования вкладов. Аннулирование лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов АО “Си Ди Би БАНК” на 01.11.2018 занимало 469-е место в банковской системе Российской Федерации.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

ИНФОРМАЦИЯ

6 декабря 2018

**об установлении фактов манипулирования
Д.Э. Бергером рынками ряда ценных бумаг**

Банк России установил факты многократного и продолжительного манипулирования рынками 50 ценных бумаг в период с 03.02.2014 по 26.01.2017, осуществлявшегося сотрудником управляющей компании АО «Сбербанк Управление Активами» Бергером Дмитрием Эдуардовичем.

Бергер Д.Э., являясь лицом, уполномоченным совершать операции с ценными бумагами от имени АО «Сбербанк Управление Активами», систематически осуществлял сделки с узким кругом контрагентов – юридических лиц (далее – Контрагенты) по предварительному соглашению за счет собственных средств АО «Сбербанк Управление Активами», а также за счет средств паевых инвестиционных фондов, Пенсионного фонда Российской Федерации, ФГКУ «РОСВОЕНИПОТЕКА».

Аналогичные операции производились Бергером Д.Э. также от имени управляющей компании ООО «УК «Пенсионные накопления» в рамках управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов АО «НПФ Сбербанка».

Указанные операции происходили на протяжении рассматриваемого периода по следующей схеме. Контрагент совершал покупку или необеспеченную продажу определенного количества ценных бумаг по рыночным ценам, после чего выставлял лимитированную заявку на закрытие только что набранной позиции по более выгодным ценам. Как правило, использовалась заявка типа «Айсберг» (заявка со скрытым объемом). Спустя непродолжительное время после этого (в большинстве случаев – менее минуты) Бергер Д.Э., действуя от имени АО «Сбербанк Управление Активами» или ООО «УК «Пенсионные накопления», выставлял одну или несколько заявок по ценам, заведомо обеспечивавшим закрытие позиции Контрагента с прибылью.

Такое торговое поведение приводило к краткосрочным значительным колебаниям цены финансовых инструментов, а также к существенным отклонениям параметров их торгов и позволяло получить Контрагентам положительный финансовый результат.

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 24.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) действия, совершенные Бергером Д.Э. в период с 03.02.2014 по 26.01.2017 от имени АО «Сбербанк Управление Активами» и ООО «УК «Пенсионные накопления», а также указанные выше действия юридических лиц по предварительному соглашению, приведшие к существенным отклонениям параметров торгов ценными бумагами, являются манипулированием рынком.

В ходе совершения более тысячи серий подобных сделок Контрагентами был получен доход в размере, превышающем 150 млн рублей, квалифицируемый в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации как особо крупный. При этом АО «Сбербанк Управление Активами», а также субъектам под управлением АО «Сбербанк Управление Активами» и ООО «УК «Пенсионные накопления» были нанесены убытки как минимум в сопоставимом размере.

Банк России направил материалы проверки, устанавливающие непосредственное участие Бергера Д.Э. в манипулировании рынком, в правоохранительные органы.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

Список крупнейших банков¹

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ПАО)	г. Москва	2306
2	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
3	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	ПАО "БИНБАНК"	г. Москва	323
8	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
9	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
10	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
11	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
12	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
13	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
14	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

¹ Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 680 035 521	1 844 335 735	1 885 029 634
1.1	Из них: денежные средства	1 552 561 151	1 710 158 441	1 750 620 930
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	3 317 560 501	4 486 395 651	4 702 910 585
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	859 363 801	1 358 776 515	1 405 897 278
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	104 832 127	259 277 299	295 130 502
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	754 531 674	1 099 499 216	1 110 766 776
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	9 714 183 532	12 904 666 600	13 046 291 724
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	7 931 626 449	10 748 801 563	10 879 432 146
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	284 690 101	490 896 556	496 241 347
4.3	Учтенные векселя	101 397 056	126 244 633	127 750 975
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 396 469 926	1 538 723 848	1 542 867 256
5	Прочее участие в уставных капиталах	930 277 289	1 243 947 250	1 247 141 511
6	Производные финансовые инструменты	607 236 640	675 606 372	677 494 198
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	49 556 402 231	59 885 977 812	60 470 381 648
	Из них:			
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	49 458 099 757	59 742 486 829	60 326 181 741
	из них: просроченная задолженность	1 978 357 899	3 181 039 242	3 217 803 538
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	29 055 929 692	32 364 350 562	32 684 229 688
	из них: просроченная задолженность	1 259 125 461	2 164 791 783	2 190 121 019
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	11 965 347 692	13 764 864 664	13 893 133 945
	из них: просроченная задолженность	609 069 557	812 867 847	822 464 098
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	4 185 784 650	7 239 120 823	7 329 804 103
	из них: просроченная задолженность	49 882 156	120 663 858	122 104 930
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 298 272 868	1 516 010 456	1 566 100 595
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	166 203 145	245 526 045	258 902 475
9	Использование прибыли	207 510 052	230 576 070	233 769 069
9.1	из нее: налог на прибыль	203 342 050	225 488 514	228 207 343
10	Прочие активы – всего	2 612 818 084	3 424 397 883	3 510 372 222
	Из них:			
10.1	Средства в расчетах	894 335 763	1 172 785 326	1 225 972 091
10.2	Дебиторы	409 444 090	608 101 462	619 349 308
10.3	Расходы будущих периодов	30 222 085	35 060 530	36 138 977
	Всего активов	70 783 660 519	87 570 690 344	88 745 388 464

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	8 216 509 742	8 552 011 405	8 821 789 182
	В том числе:			
1.1	Фонды	3 753 386 835	4 657 447 604	4 829 459 567
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	4 467 778 191	3 904 573 897	4 002 419 611
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 121 602 445	893 207 088	900 506 520
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 077 711 743	2 763 791 503	2 765 468 056
3	Счета кредитных организаций – всего	442 520 099	692 454 550	702 158 602
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	155 752 246	252 801 766	256 614 168
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	258 908 719	345 283 113	350 441 239
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 344 331 503	7 411 986 869	7 480 430 180
5	Средства клиентов – всего	49 844 301 702	56 941 000 510	57 599 553 421
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	54 543 096	54 988 957	55 028 619
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	105 137	834 340	834 972
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	7 749 775 218	9 083 943 228	9 249 818 284
5.4	Средства клиентов в расчетах	515 635 379	575 335 655	592 796 540
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	17 172 401 633	20 045 285 036	20 168 085 127
5.6	Вклады физических лиц	24 194 066 971	27 017 400 196	27 369 386 156
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	18 725 460	21 638 357	21 879 190
6	Облигации	1 041 577 154	1 289 929 667	1 291 129 668
7	Векселя и банковские акцепты	385 735 710	427 667 791	433 575 837
8	Производные финансовые инструменты	442 815 777	491 418 787	492 277 493
9	Прочие пассивы – всего	5 988 157 089	9 000 429 262	9 159 006 025
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	5 051 816 506	7 486 913 964	7 625 093 525
9.2	Средства в расчетах	75 517 786	509 165 508	515 621 827
9.3	Кредиторы	221 237 587	255 714 153	260 658 194
9.4	Доходы будущих периодов	14 367 040	15 411 987	16 629 673
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	596 880 425	691 066 079	695 668 754
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	816 955	817 032	844 524
	Всего пассивов	70 783 660 519	87 570 690 344	88 745 388 464

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков¹

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30213+30224+30228+30235+30238+30417+30419 +319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Использование прибыли	11101+70611+70711
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47901+50905+52503+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+614+61702+61703+62001+62101+62102
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

¹ Алгоритм расчета агрегированного балансового отчета учитывает изменения в плане счетов бухгалтерского учета (Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У), вступившие в силу с 01.07.2018.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего ¹	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КС)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47611+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60405+60806+613+61501+61701+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+61501+61912+62002+62103
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
	Из них:	
9.5.1	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609+47611
	Всего пассивов	стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2. $(XXXX-YYYY>0)$ – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. XX(ДС) – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

3 декабря 2018 года

№ ОД-3102

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 25 октября 2018 года № ОД-2786

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Уральский Транспортный банк” ПАО “Уралтрансбанк” (г. Екатеринбург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 3 декабря 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 25 октября 2018 года № ОД-2786 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Уральский Транспортный банк” ПАО “Уралтрансбанк” (г. Екатеринбург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Панин Александр Александрович – начальник первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);”

дополнить словами

“Ивкин Сергей Анатольевич – аналитик первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

3 декабря 2018 года

№ ОД-3103

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 7 ноября 2018 года № ОД-2901

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Агросоюз” ООО КБ “Агросоюз” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 3 декабря 2018 года в приложение к приказу Банка России от 7 ноября 2018 года № ОД-2901 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Агросоюз” ООО КБ “Агросоюз” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Бобкова Ирина Анатольевна – главный эксперт третьего отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

4 декабря 2018 года

№ ОД-3110

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 19 октября 2018 года № ОД-2716

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСиб-транскомбанк” (г. Иркутск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 декабря 2018 года в приложение к приказу Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2716 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Теряева Елена Валерьевна – ведущий экономист сектора контроля расчетных операций и передачи информации операционного отдела Отделения Томск”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

5 декабря 2018 года

№ ОД-3116

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 25 октября 2018 года № ОД-2788

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “СОЮЗНЫЙ” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “СОЮЗНЫЙ” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение 1 к приказу Банка России от 25 октября 2018 года № ОД-2788 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “СОЮЗНЫЙ” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “СОЮЗНЫЙ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

с 22 ноября 2018 года исключить слова:

“Верзлюк Нина Николаевна – ведущий экономист отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Алейник Диана Сергеевна – кассир отдела кассовых операций РКЦ Сочи”;

с 6 декабря 2018 года исключить слова:

“Якубович Галина Павловна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

с 22 ноября 2018 года дополнить словами:

“Периг Юрий Михайлович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Ардаев Камилль Максимович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

с 6 декабря 2018 года дополнить словами:

“Мезенцев Юрий Геннадьевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

5 декабря 2018 года

№ ОД-3117

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 14 ноября 2018 года № ОД-2954

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью “УМ-Банк” ООО (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 14 ноября 2018 года № ОД-2954 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью “УМ-Банк” ООО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

с 26 ноября 2018 года исключить слова:

“Лысенко Татьяна Александровна – главный эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

“Колдина Александра Викторовна – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

с 3 декабря 2018 года исключить слова

“Горбунов Константин Дмитриевич – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

Шевцов Руслан Станиславович – главный эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

5 декабря 2018 года

№ ОД-3118

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 5 октября 2018 года № ОД-2587

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” АО “АКБ “КОР” (г. Волгоград) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 6 декабря 2018 года в приложение к приказу Банка России от 5 октября 2018 года № ОД-2587 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” АО “АКБ “КОР” (г. Волгоград) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, заменив слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Куракин Александр Эдуардович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”
словами

“Заместители руководителя временной администрации:

Куракин Александр Эдуардович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Ковалева Галина Ивановна – заместитель начальника первого проектного отдела ликвидационных процедур Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

6 декабря 2018 года

№ ОД-3125

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” АО КБ “Златкомбанк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России),

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 6 декабря 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” (регистрационный номер Банка России – 568, дата регистрации – 24.10.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

6 декабря 2018 года

№ ОД-3126

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” АО КБ “Златкомбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” (регистрационный номер – 568, дата регистрации – 24.10.1990) приказом Банка России от 6 декабря 2018 года № ОД-3125 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 6 декабря 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” Алексенцеву Галину Александровну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк”.

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

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

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту обеспечения банковского надзора (Полонский А.Э.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент обеспечения банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 6 декабря 2018 года № ОД-3126

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Златкомбанк”

Руководитель временной администрации

Алексенцева Галина Александровна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

Иванова Ирина Михайловна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ковалева Галина Ивановна – заместитель начальника первого проектного отдела ликвидационных процедур Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Дроботова Людмила Анатольевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сенаторова Юлия Евгеньевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Скворцов Сергей Александрович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Гланев Сергей Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Егорова Наталья Владимировна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ермолаев Артем Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Комарова Елена Павловна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Эсаулов Сергей Александрович – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Теплов Семен Александрович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – советник экономического Департамента стратегического развития финансового рынка Банка России;

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

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

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

Слюсарев Иван Александрович – начальник отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Дронов Родион Николаевич – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Казаков Сергей Олегович – главный эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Костромицких Александра Викторовна – эксперт 1-й категории первого аналитического отдела Экспертно-аналитического Департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Алексеев Владислав Анатольевич – ведущий юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Белов Михаил Сергеевич – юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Онегин Дмитрий Александрович – начальник второго отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кузин Дмитрий Андреевич – главный эксперт второго отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Манжетов Артур Андреевич – главный эксперт второго отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Жило Андрей Сергеевич – ведущий эксперт второго отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Авдошева Анна Владиславовна – эксперт второй категории второго отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович – начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Тарновская Ирина Александровна – ведущий эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аленкина Людмила Александровна – главный эксперт второго отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Зайченко Светлана Алексеевна – заместитель начальника общего отдела Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чалов Алексей Сергеевич – главный эксперт общего отдела Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Сурков Егор Александрович – юриконсульт 1-й категории первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

6 декабря 2018 года

ПРИКАЗ

№ ОД-3127

Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Экономикс-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Экономикс-Банк” (ООО) (г. Москва)

В связи с решением общего собрания участников кредитной организации Коммерческий банк “Экономикс-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 6 декабря 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Экономикс-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 2136, дата регистрации – 03.11.1992).

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

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Экономикс-Банк” (общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

6 декабря 2018 года

№ ОД-3128

ПРИКАЗ**Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Си Ди Би БАНК” АО “Си Ди Би БАНК” (г. Краснодар)**

В связи с решением единственного акционера кредитной организации Акционерное общество “Си Ди Би БАНК” о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 6 декабря 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Си Ди Би БАНК” (регистрационный номер Банка России – 3339, дата регистрации – 12.04.1999).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Си Ди Би БАНК” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Си Ди Би БАНК”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
Банк “Первомайский” (ПАО)**

Временная администрация по управлению Банк “Первомайский” (публичное акционерное общество) Банк “Первомайский” (ПАО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 139.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
Банк МБСП (АО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 19 ноября 2018 года № А56-140063/2018 “Б” принято заявление о признании кредитной организации Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
ПАО “Уралтрансбанк”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Уральский Транспортный банк” ПАО “Уралтрансбанк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Свердловской области от 26 ноября 2018 года № А60-65929/2018 принято заявление о признании кредитной организации Публичное акционерное общество “Уральский Транспортный банк” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии Банк МБСП (АО)**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 31 октября 2018 года**Кредитной организации: Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)
Банк МБСП (АО)

Почтовый адрес: 194044, г. Санкт-Петербург, Крапивный пер., 5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	149 152	148 685
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 697 208	1 697 208
2.1	Обязательные резервы	249 796	249 796
3	Средства в кредитных организациях	43 902	39 955
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10 134 821	5 945 221
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 603 602	418
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 976	4 976
9	Отложенный налоговый актив	516 554	516 554
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 407 735	1 357 118
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 891 949	1 619 180
12	Прочие активы	387 343	247 157
13	Всего активов	20 837 242	11 576 472
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	400 000	400 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 201 601	22 201 601
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 223 921	18 223 921
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	265 224	265 224
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	541 725	541 725
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 278	179 278
23	Всего обязательств	23 587 828	23 587 828
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1 736 026	1 736 026
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	1 172 939	1 172 939
27	Резервный фонд	163 255	163 255
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-479	-479
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	28	28
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 540 620	1 540 620
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-7 362 975	-16 623 745
35	Всего источников собственных средств	-2 750 586	-12 011 356
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 650 620	4 650 620
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 206 677	3 206 677
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению Банк МБСП (АО)

Т.П. Работа

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ПАО “Уралтрансбанк”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 25 октября 2018 года**Кредитной организации: Публичное акционерное общество “Уральский Транспортный банк”
ПАО “Уралтрансбанк”

Почтовый адрес: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 2Б

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	456 267	456 267
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369 505	369 505
2.1	Обязательные резервы	328 297	328 297
3	Средства в кредитных организациях	61 212	61 212
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 186 973	5 209 071
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 604	44 604
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44 088	44 088
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	703	703
9	Отложенный налоговый актив	164 616	164 616
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	677 020	677 020
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 629	298 629
12	Прочие активы	321 531	171 046
13	Всего активов	8 581 060	7 452 673
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 967 757	7 967 757
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 517 202	7 517 202
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	37	37
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	48 675	48 675
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 556	5 556
23	Всего обязательств	8 022 025	8 022 025
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	249 866	249 866
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	159 404	159 404
27	Резервный фонд	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	469 396	469 396
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	121 561	121 561
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-441 192	-1 569 579
35	Всего источников собственных средств	559 035	-569 352
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	914 643	914 643
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 923	3 923
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ПАО “Уралтрансбанк”

А.В. Попов

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “Русский ипотечный банк” (ООО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 23 ноября 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) (далее – КБ “Русский ипотечный банк” (ООО)), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1968, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 23 ноября 2018 г. № ОД-3033.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, по состоянию на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 23 ноября 2018 года.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) в составе требований первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **5 декабря 2018 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений ПАО Сбербанк и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** – 8-800-555-55-50, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении КБ “Русский ипотечный банк” (ООО). Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) будет осуществлять **ПАО Сбербанк** на основании агентского договора с Агентством в течение не менее 1 года.

После окончания указанного срока прием заявлений и выплата возмещения будут продолжены либо через банк-агент, либо будут осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем будет сообщено дополнительно.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

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

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

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

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности.

Если на момент выплаты возмещения вкладчик представил документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина), то выплата возмещения осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица – должника, открытый на его имя в банке – участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Вкладчики КБ “Русский ипотечный банк” (ООО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направлять заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к КБ “Русский ипотечный банк” (ООО). Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 5 декабря 2018 года.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для пе-

редачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д. (далее – дополнительные документы), а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

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

СООБЩЕНИЕ

об исключении АО “ГЛОБЭКСБАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Акционерного общества коммерческого банка “ГЛОБЭКС” АО “ГЛОБЭКСБАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1942, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 386) в результате его реорганизации в форме присоединения к Межрегиональному коммерческому банку развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ “Связь-Банк” Правлением Агентства 3 декабря 2018 г. (протокол № 138) принято решение об исключении с 26 ноября 2018 г. указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 28 ноября 2018 г. № 14-1-7/13789.

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

6 декабря 2018 года

№ ОД-3132

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования Потребительского кооператива “Некоммерческая организация медицинское потребительское общество взаимного страхования”

В связи с неустранением Потребительским кооперативом “Некоммерческая организация медицинское потребительское общество взаимного страхования” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 15.11.2018 № ОД-2966 действия лицензии на осуществление взаимного страхования, а именно неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 03.08.2018 № 53-4-3-10/2622, на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 09.06.2016 ВС № 4348 на осуществление взаимного страхования Потребительского кооператива “Некоммерческая организация медицинское потребительское общество взаимного страхования” (регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4348; адрес: 625007, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Мельникайте, дом 120, квартира 51; ИНН 7204197157; ОГРН 1137232060294).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

СООБЩЕНИЕ

о проведении торгов имуществом 1-й НПФ АО

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru) (далее – Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 1 августа 2016 г. по делу № А40-140122/2016-21-1277 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом “Негосударственный пенсионный фонд “Первый национальный пенсионный фонд” 1-й НПФ АО (адрес регистрации: 125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, 23, стр. 1; ИНН 7718002769; ОГРН 1147799013780) (далее – финансовая организация), проводит электронные **торги** имуществом финансовой организации **посредством публичного предложения** (далее – Торги ППП).

Предметом Торгов ППП являются ценные бумаги:

Лот 1 – ЗПИФ недвижимости “РФЦ-ШУВАЛОВСКИЕ ВЫСОТЫ” под управлением ООО УК “РФЦ-Капитал”, ИНН 7444036805, регистрационный номер Правил доверительного управления 0519-75409089, 182,14307 шт., 57,12% от общего количества паев, г. Москва – 166 351 216,29 руб.

С подробной информацией о составе лота финансовой организации можно ознакомиться на сайтах Организатора торгов www.torgiasv.ru, также www.asv.org.ru в разделах “Ликвидация НПФ” и “Продажа имущества”.

Торги ППП будут проведены на электронной площадке ООО “Сатурн” – www.seltim.ru с 31 января 2019 г. по 30 марта 2019 года.

Оператор электронной площадки ООО “Сатурн” – www.seltim.ru (далее – Оператор) обеспечивает проведение Торгов ППП.

Заявки на участие в Торгах ППП принимаются Оператором с 00.00 часов по московскому времени 21 декабря 2018 г. Прием заявок на участие в Торгах ППП и задатков прекращается в 14.00 часов по московскому времени за 5 (пять) календарных дней до даты окончания соответствующего периода понижения цены продажи лота.

При наличии заявок на участие в Торгах ППП Организатор торгов определяет победителя Торгов ППП не ранее 14.00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за днем окончания

приема заявок на соответствующем периоде понижения цены продажи лота, и не позднее 18.00 часов по московскому времени последнего дня соответствующего периода понижения цены продажи лота.

Начальные цены продажи лота устанавливаются следующие:

- с 31 января 2019 г. по 13 февраля 2019 г. – в размере начальной цены продажи лота;
- с 14 февраля 2019 г. по 20 февраля 2019 г. – в размере 86,50% от начальной цены продажи лота;
- с 21 февраля 2019 г. по 27 февраля 2019 г. – в размере 73,00% от начальной цены продажи лота;
- с 28 февраля 2019 г. по 6 марта 2019 г. – в размере 59,50% от начальной цены продажи лота;
- с 7 марта 2019 г. по 16 марта 2019 г. – в размере 46,00% от начальной цены продажи лота;
- с 17 марта 2019 г. по 23 марта 2019 г. – в размере 32,50% от начальной цены продажи лота;
- с 24 марта 2019 г. по 30 марта 2019 г. – в размере 19,00% от начальной цены продажи лота.

К участию в Торгах ППП допускаются физические и юридические лица (далее – Заявитель), зарегистрированные в установленном порядке на электронной площадке ООО “Сатурн” – www.seltim.ru. Для участия в Торгах ППП Заявитель представляет Оператору заявку на участие в Торгах ППП.

Заявка на участие в Торгах ППП должна содержать: наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной почты, сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности Заявителя по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему (ликвидатору) и о характере этой заинтересованности, сведения об участии в капитале Заявителя конкурсного управляющего (ликвидатора), предложение о цене имущества.

Для участия в Торгах ППП Заявитель представляет Оператору в электронной форме подписанный электронной подписью Заявителя договор о внесении задатка. Заявитель обязан в срок, указанный в настоящем сообщении, и в соответствии с договором о внесении задатка внести задаток путем перечисления денежных средств на счет Организатора торгов для зачисления задатков: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810845250002051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать “для зачисления на счет 76/010-7”, наименование финансовой организации, наименование Заявителя, период проведения Торгов ППП, за участие в которых вносится задаток, номер лота. Заявитель вправе направить задаток по вышеуказанным реквизитам без представления подписанного договора о внесении задатка. В этом случае перечисление задатка Заявителем считается акцептом размещенного на электронной площадке договора о внесении задатка.

Задаток за участие в Торгах ППП составляет 10 (десять) процентов от начальной цены лота на периоде. Датой внесения задатка считается дата поступления денежных средств, перечисленных в качестве задатка, на счет Организатора торгов.

С проектом договора, заключаемого по итогам Торгов ППП (далее – Договор), и договором о внесении задатка можно ознакомиться на электронной площадке ООО “Сатурн” – www.seltim.ru.

Заявитель вправе изменить или отозвать заявку на участие в Торгах ППП не позднее окончания срока подачи заявок на участие в Торгах ППП, направив об этом уведомление Оператору.

Организатор торгов рассматривает предоставленные Заявителем Оператору заявки с приложенными к ним документами, устанавливает факт поступления задатков на счет Организатора торгов в срок, установленный в настоящем сообщении, и по результатам принимает решение о допуске или отказе в допуске Заявителя к участию в Торгах ППП. Непоступление задатка на счет Организатора торгов, указанный в настоящем сообщении, или поступление задатка по истечении срока, установленного в настоящем сообщении, или поступление задатка в размере меньшем, чем это установлено в настоящем сообщении, являются основаниями для отказа в допуске Заявителя к участию в Торгах ППП. Заявители, допущенные к участию в Торгах ППП, признаются участниками Торгов ППП (далее – Участники). Оператор направляет всем Заявителям уведомления о признании их Участниками или об отказе в признании их Участниками.

Победителем Торгов ППП (далее – Победитель) признается Участник, который представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП, содержащую предложение о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, при отсутствии предложений других Участников.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие различные предложения о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, предложившему максимальную цену за это имущество.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие равные предложения о цене имущества, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для

определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, который первым представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП.

С даты определения Победителя по каждому лоту прием заявок по соответствующему лоту прекращается. Протокол о результатах проведения Торгов ППП, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке ООО «Сатурн» – www.seltim.ru.

Организатор торгов в течение 5 (пяти) дней с даты подписания протокола о результатах проведения Торгов ППП направляет Победителю на адрес электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах ППП, предложение заключить Договор с приложением проекта Договора.

Победитель обязан в течение 5 (пяти) дней с даты направления на адрес его электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах ППП, предложения заключить Договор и проекта Договора, подписать Договор и не позднее 2 (двух) дней с даты подписания направить его Организатору торгов. О факте подписания Договора Победитель любым доступным для него способом обязан немедленно уведомить Организатора торгов. Неподписание Договора в течение 5 (пяти) дней с даты его направления Победителю означает отказ (уклонение) Победителя от заключения Договора.

Сумма внесенного Победителем задатка засчитывается в счет цены приобретенного лота.

Победитель обязан уплатить продавцу в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Договора определенную на Торгах ППП цену продажи лота за вычетом внесенного ранее задатка по следующим реквизитам: получатель платежа – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810745250005051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать «счет 76/13-2-030», наименование финансовой организации и Победителя, реквизиты Договора, номер лота и период проведения Торгов ППП. В случае, если Победитель не исполнит свои обязательства, указанные в настоящем сообщении, Организатор торгов и продавец освобождаются от всех обязательств, связанных с проведением Торгов ППП, с заключением Договора, внесенный Победителем задаток ему не возвращается, а Торги ППП признаются несостоявшимися.

Организатор торгов вправе отказаться от проведения Торгов ППП не позднее, чем за 3 (три) дня до даты подведения итогов Торгов ППП.

Информацию об ознакомлении с имуществом финансовой организации можно получить у Организатора торгов с 11.00 до 16.00 часов по адресу: г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2, +7 (495) 725-31-15, доб. 17-55, 17-19.

Контакты Оператора ООО «Сатурн» – www.seltim.ru, 109004, г. Москва, ул. Николаямская, 40/22, стр. 4, +7 (495) 648-62-76.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
3 декабря 2018 года
Регистрационный № 52847

12 ноября 2018 года

№ 659-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями

Настоящее Положение на основании статьи 7 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, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861) (далее – Федеральный закон “О бухгалтерском учете”) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями.

Глава 1. Общие положения

1.1. В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов.

1.2. Понятия “аренда”, “срок аренды”, “дата начала аренды”, “базовый актив”, “актив в форме права пользования”, “краткосрочная аренда”, “первоначальные прямые затраты”, “чистая инвестиция в аренду”, “гарантия ликвидационной стоимости”, “операция продажи с обратной арендой”, “арендные платежи” в целях настоящего Положения применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 “Аренда”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н) (далее – МСФО (IFRS) 16).

1.3. Операции продажи с обратной арендой отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

1.4. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381.

Глава 2. Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды кредитными организациями – арендаторами

2.1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются кредитной организацией – арендатором (далее – арендатор) на дату начала аренды.

2.2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

2.3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

2.4. Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60807 “Вложения в приобретение активов в форме права пользования”

Кредит счета № 60806 “Арендные обязательства”.

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60807 “Вложения в приобретение активов в форме права пользования”

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60807 “Вложения в приобретение активов в форме права пользования”

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”

Кредит счета № 60807 “Вложения в приобретение активов в форме права пользования”.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

2.5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости применяется ко всем активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств. При применении модели учета по переоцененной стоимости бухгалтерский учет осуществляется арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803 (далее – Положение Банка России № 448-П).

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

В случае если применяется модель учета по справедливой стоимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, модель учета по справедливой стоимости применяется к активам в форме права пользования, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, предусмотренному пунктом 4.1 Положения Банка России № 448-П.

2.6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения активы в форме права пользования оцениваются арендатором в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, актив в форме права пользования амортизируется

с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Начисление амортизации актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в отчете о финансовых результатах, составленном в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года № 49219, 31 июля 2018 года № 51743 (далее – ОФР), по символу 48302 “Амортизация по активам в форме права пользования”)

Кредит счета № 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”.

Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главами 2 и 4 Положения Банка России № 448-П.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59–64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 “Обесценение активов”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федера-

ции”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – приказ Минфина России № 125н).

2.7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

2.8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам подраздела 4 “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц” и подраздела 7 “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц” раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 60806 “Арендные обязательства”.

В дату уплаты текущего арендного платежа кредиторская задолженность по текущему арендному платежу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”

Кредит счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Перечисление текущего арендного платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или счета № 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах”, или счета № 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах” (далее – счет по учету денежных средств).

2.9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

увеличение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:

Дебет счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”

Кредит счета № 60806 “Арендные обязательства”;

уменьшение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”

Кредит счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”.

Сумма уменьшения обязательства по договору аренды, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28304 “Доходы арендатора от переоценки обязательств по аренде”).

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);

при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);

при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

2.10. В случае если по условию договора аренды по истечении срока аренды право собственности на базовый актив переходит арендатору, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”, или счета № 60404 “Земля”, или счета № 61901 “Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности”, или счета № 61903 “Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности”, или счета № 61905 “Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости”, или счета № 61907 “Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости”

Кредит счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”;

Дебет счета № 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”

Кредит счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)” или счета № 61909 “Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности”.

Выкупная цена, обусловленная договором аренды и подлежащая уплате, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”

Кредит счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”;

Дебет счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета по учету денежных средств.

2.11. Досрочное расторжение договора аренды отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам подраздела 4 “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц” и подраздела 7 “Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц” раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 60806 “Арендные обязательства”.

Кредиторская задолженность отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”

Кредит счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Прекращение признания обязательства по договору аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”
Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Выбытие базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”.

Списание накопленной амортизации, начисленной на базовый актив, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Финансовый результат по прекращению признания договора аренды отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47805 “Прочие расходы арендатора по договорам аренды”)

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” или

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28305 “Прочие доходы арендатора по договорам аренды”).

2.12. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 – B8 МСФО (IFRS) 16.

Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1–2.11 настоящего Положения, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 “Основные средства, полученные по договорам аренды” и № 91508 “Другое имущество, полученное по договорам аренды” и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91507 “Основные средства, полученные по договорам аренды” или счета № 91508 “Другое имущество, полученное по договорам аренды”.

Не позднее последнего дня месяца расходы, численные за истекший месяц, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 48401 “Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость”)

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

2.13. В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 2.1–2.11 настоящего Положения.

В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

Глава 3. Классификация договоров аренды кредитными организациями – арендодателями для целей отражения на счетах бухгалтерского учета

3.1. Договор аренды кредитными организациями – арендодателями (далее – арендодатели) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

3.2. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62–64 МСФО (IFRS) 16.

3.3. Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 – B57 МСФО (IFRS) 16.

3.4. В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются арендодателем в соответствии с пунктами 73 и 74 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921,

приказом Минфина России № 125н (далее – МСФО (IFRS) 15).

Глава 4. Бухгалтерский учет договоров финансовой аренды кредитными организациями – арендодателями

4.1. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

4.2. С даты начала финансовой аренды прекращение признания базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит счета, на котором учитывался базовый актив до передачи арендатору по договору финансовой аренды.

В случае если по базовому активу до передачи арендатору начислялась амортизация, списание суммы накопленной амортизации на дату передачи базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)” или счета № 61909 “Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности”

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора, № 91506 “Имущество, переданное в финансовую аренду” бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91506 “Имущество, переданное в финансовую аренду”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Включение первоначальных прямых затрат в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Признание дебиторской задолженности по финансовой аренде в сумме, равной первоначальной оценке чистой инвестиции в аренду, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

В случае если у арендодателя возникает финансовый результат от передачи базового актива в финансовую аренду, данный финансовый результат отражается на счетах по учету доходов или расходов.

4.3. Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам подраздела 2 “Процентные доходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования” раздела 1 “Процентные доходы” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

4.4. Дебиторская задолженность по арендному платежу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314

“Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”.

Поступление периодического арендного платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

4.5. Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется арендодателем в соответствии с главой 7 настоящего Положения.

4.6. При наличии остатка на счете № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды” в сумме выкупной цены, подлежащей получению, или гарантированной ликвидационной стоимости по окончании договора финансовой аренды прекращение признания договора финансовой аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”.

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Списание стоимости базового актива с внебалансового счета № 91506 “Имущество, переданное в финансовую аренду” отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91506 “Имущество, переданное в финансовую аренду”.

4.7. Досрочное расторжение договора финансовой аренды отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Процентные доходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора финансовой аренды отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам подраздела 2 “Процентные доходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования” раздела 1 “Процентные доходы” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Дебиторская задолженность по арендному платежу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”.

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Списание остатка со счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды” отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 “Реализация услуг финансовой аренды”

Кредит счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”.

Возврат базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета, на котором учитывался базовый актив до передачи арендатору по договору финансовой аренды

Кредит счета № 61211 “Реализация услуг финансовой аренды”.

Финансовый результат по прекращению признания договора финансовой аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 “Реализация услуг финансовой аренды”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28303 “Доходы арендодателя от операций финансовой аренды”).

Списание стоимости базового актива с внебалансового счета № 91506 “Имущество, переданное

в финансовую аренду” отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91506 “Имущество, переданное в финансовую аренду”.

4.8. В случае досрочного расторжения договора финансовой аренды и последующей сдачи возвращенного базового актива в аренду бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктами 4.2–4.5 настоящего Положения.

Глава 5. Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями – арендодателями

5.1. Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

5.2. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 “Основные средства, переданные в аренду” и № 91502 “Другое имущество, переданное в аренду” бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91501 “Основные средства, переданные в аренду” или счета № 91502 “Другое имущество, переданное в аренду”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

5.3. Получение арендной платы арендодателем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”, или счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”, или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”, или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” и № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”, или счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”, или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”, или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28302 “Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду”).

5.4. Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды, и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету имущества

Кредит счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

5.5. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным арендодателем для аналогичных активов в учетной политике.

5.6. При получении после окончания договора аренды переданного в аренду базового актива списание стоимости такого базового актива с внебалансовых счетов № 91501 “Основные средства, переданные в аренду” и № 91502 “Другое имущество, переданное в аренду” отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91501 “Основные средства, переданные в аренду” или счета № 91502 “Другое имущество, переданное в аренду”.

Глава 6. Бухгалтерский учет кредитными организациями операций продажи с обратной арендой

6.1. Продажа актива с последующей арендой продавцом-арендатором указанного актива относится для целей бухгалтерского учета к операции продажи с обратной арендой.

Бухгалтерский учет операций обратного получения проданного актива продавцом-арендатором в аренду от покупателя-арендодателя осуществляется кредитными организациями в соответствии с главами 2, 4 и 5 настоящего Положения.

6.2. В случае если передача актива продавцом-арендатором соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива, актив в форме права пользования, который

обусловлен обратной арендой, оценивается продавцом-арендатором в соответствии с пунктом 100 МСФО (IFRS) 16.

Бухгалтерский учет операций покупки и продажи актива продавцом-арендатором и покупателем-арендодателем осуществляется в соответствии с главами 2 и 4 Положения Банка России № 448-П.

Отражаемая в бухгалтерском учете сумма прибыли или убытка, которая относится к правам, переданным покупателю-арендодателю, признается продавцом-арендатором.

6.3. В случае если справедливая стоимость полученного возмещения за проданный актив не равна справедливой стоимости актива либо если платежи за аренду не осуществляются по рыночным ставкам, продавцом-арендатором выполняются корректировки для оценки поступлений от продажи по справедливой стоимости:

суммы, определяемые в соответствии с пунктом 101 (а) МСФО (IFRS) 16, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”;

суммы, определяемые в соответствии с пунктом 101 (b) МСФО (IFRS) 16, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или счета № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Бухгалтерский учет привлеченных средств осуществляется продавцом-арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228, 18 июля 2018 года № 51629 (далее – Положение Банка России № 604-П).

Корректировка для оценки поступлений от продажи актива по справедливой стоимости рассчитывается продавцом-арендатором на основе одной из следующих величин:

разницы между справедливой стоимостью возмещения за проданный актив и справедливой стоимостью актива;

разницы между приведенной стоимостью предусмотренных договором аренды платежей по аренде

и приведенной стоимостью платежей по аренде по рыночным ставкам.

6.4. В случае если передача актива продавцом-арендатором не соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива, признание переданного актива и финансового обязательства в размере поступлений от передачи продолжается продавцом-арендатором. Финансовое обязательство отражается продавцом-арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Бухгалтерский учет привлеченных средств осуществляется продавцом-арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 604-П.

6.5. В случае если передача актива продавцом-арендатором не соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива, покупателем-арендодателем признается финансовый актив в размере поступлений от передачи, который отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

Бухгалтерский учет прочих предоставленных средств осуществляется покупателем-арендодателем в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623.

Глава 7. Бухгалтерский учет кредитными организациями – арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды

7.1. Дебиторская задолженность по договорам аренды относится к кредитно-обесцененной, если происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по дебиторской задолженности.

7.2. По дебиторской задолженности по договорам аренды, указанной в пункте 7.1 настоящего Положения, формируются резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

7.3. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по до-

говорам аренды отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 5.5.1 и 5.5.15 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 и утверждается арендодателем в учетной политике.

Понятия “кредитное обесценение” и “ожидаемые кредитные убытки” применяются в настоящем Положении в значениях, установленных Приложением А МСФО (IFRS) 9, понятие “кредитный риск” применяется в настоящем Положении в значении, установленном пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

7.3.1. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается арендодателем в учетной политике.

7.3.2. По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем в сроки, установленные подпунктом 7.3.1 настоящего пункта, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности с даты первоначального признания.

7.3.3. По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 7.3.1 настоящего пункта, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам аренды значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется арендодателем в соответствии с пунктом В5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

7.3.4. По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 7.3.1 настоящего пункта, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем как разница между ба-

лансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием процентной ставки по договору аренды.

7.3.5. В случае если денежные потоки по дебиторской задолженности по договорам аренды были изменены и признание дебиторской задолженности не было прекращено, увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности определяется арендодателем путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по дебиторской задолженности при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

7.3.6. В случае если арендодатель не располагает информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок аренды по отдельной дебиторской задолженности, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок аренды на групповой основе в соответствии с пунктом В5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

7.3.7. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается арендодателем в качестве доходов или расходов от обесценения.

7.4. Сумма резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47303 “Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды” или по символу 47304 “Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход”)

Кредит счета № 47702 “Резервы на возможные потери” или счета № 60324 “Резервы на возможные потери” (далее – счет по учету резервов на возможные потери).

Восстановление суммы резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28203 “Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды” или по символу 28204 “Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на

возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход”).

7.5. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в следующем порядке.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47305 “Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери”)

Кредит счета № 47705 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60352 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47704 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60351 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28205 “Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки”).

Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды, отраженной ранее на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды, осуществляется бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47704 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60351 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28205 “Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки”) или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47305 “Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери”)

Кредит счета № 47705 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60352 “Корректировка резервов на возможные потери”.

В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

7.6. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности по договорам аренды списание сформированных ранее резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в следующем порядке.

7.6.1. Списание (восстановление) сформированного ранее резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 61211 “Реализация услуг финансовой аренды” или счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28203 “Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды” или по символу 28204 “Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход”).

7.6.2. Списание (восстановление) сформированного ранее оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47705 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60352 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 61211 “Реализация услуг финансовой аренды” или счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28205 “Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки”) или

Дебет счета № 61211 “Реализация услуг финансовой аренды” или счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47305 “Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери”)

Кредит счета № 47704 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60351 “Корректировка резервов на возможные потери”.

7.7. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется арендодателем за счет сформированного резерва на возможные потери по данной дебиторской задолженности и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету дебиторской задолженности.

Остатки на счетах № 47704 “Корректировка резервов на возможные потери”, № 47705 “Корректировка резервов на возможные потери”, № 60351 “Корректировка резервов на возможные потери”, № 60352 “Корректировка резервов на возможные потери” (при их наличии) восстанавливаются на счет № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28205 “Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки”) или на счет № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47305 “Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери”).

7.8. При выбытии (погашении) или списании дебиторской задолженности по отдельному договору аренды или дебиторской задолженности по нескольким договорам аренды определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении которых производилось списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на групповой основе, производится в сумме, определенной арендодателем на основании собственного профессионального суждения.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды

8.1. В случаях, предусмотренных пунктами 44–46, 79, 80 и 87 МСФО (IFRS) 16, кредитными организациями осуществляются изменения договора аренды, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

8.2. Увеличение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды отражается арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”

Кредит счета № 60806 “Арендные обязательства”.

8.3. Уменьшение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды отражается арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 “Арендные обязательства”

Кредит счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”.

8.4. Переоценка стоимости активов в форме права пользования осуществляется в соответствии с пунктом 46 МСФО (IFRS) 16 и отражается арендатором бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47805 “Прочие расходы арендатора по договорам аренды”)

Кредит счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду” или

Дебет счета № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28305 “Прочие доходы арендатора по договорам аренды”).

8.5. Изменение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору аренды осуществляется арендодателем в следующем порядке.

Увеличение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28303 “Доходы арендодателя от операций финансовой аренды”).

Уменьшение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47804 “Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды”)

Кредит счета № 47701 “Вложения в операции финансовой аренды”.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона “О бухгалтерском учете”.

9.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) вступает в силу с 1 января 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 05.12.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 ноября 2018 года
Регистрационный № 52763

12 сентября 2018 года

№ 4902-У

УКАЗАНИЕ
О перечне документов,
сохранность которых должны обеспечить страховщики,
и требованиях к обеспечению сохранности таких документов

1. В соответствии с пунктом 2¹ статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 32, ст. 5113) настоящее Указание устанавливает перечень документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики (приложение к настоящему Указанию) (далее – Перечень), и требования к обеспечению сохранности таких документов.

2. Хранение указанных в Перечне документов, созданных на бумажном носителе, должно осуществляться страховщиком в соответствии с требованиями к обеспечению сохранности документов, установленными пунктами 4 и 5 настоящего Указания.

3. Хранение указанных в Перечне документов, созданных в форме электронных документов, должно осуществляться страховщиком в соответствии с требованиями к обеспечению сохранности документов, установленными пунктами 4 и 6 настоящего Указания.

4. Документы, указанные в Перечне, должны быть систематизированы страховщиком для обеспечения их учета, поиска и использования.

5. При хранении указанных в Перечне документов, созданных на бумажном носителе, страховщик должен обеспечить их защиту от уничтожения, порчи, механического повреждения, хищения или утраты, в том числе по причине чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, пожара и залива водой, противоправных действий третьих лиц, работников страховщика.

6. При хранении указанных в Перечне документов, созданных в форме электронных документов, страховщик должен обеспечить их защиту от порчи, утраты, воздействия вредоносных компьютерных программ и несанкционированного изменения их содержания, а также обеспечить создание их резервных копий.

7. Документы, указанные в Перечне, хранятся в соответствии со сроками хранения архивных документов, определенными законодательством Российской Федерации об архивном деле.

8. Требования к обеспечению сохранности документов, указанных в подпункте 1.5 пункта 1, подпунктах 2.1, 2.10–2.12 пункта 2 Перечня, не распространяются на общества взаимного страхования.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 6 марта 2013 года № 13-16/пз-н “Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2013 года № 28839.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2018.

Приложение
к Указанию Банка России
от 12 сентября 2018 года № 4902-У
“О перечне документов,
сохранность которых должны обеспечить страховщики,
и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”

Перечень документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики

1. Документы, связанные с лицензированием деятельности страховщика:

1.1. лицензии на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования (далее при совместном упоминании – лицензии);

1.2. документы, представляемые в Банк России для получения, переоформления лицензии, замены бланка лицензии, а также для получения дубликата лицензии;

1.3. документы, представляемые в Банк России для получения предварительных или последующих согласований Банка России;

1.4. документы, представляемые в Банк России для внесения сведений о страховщиках в единый государственный реестр субъектов страхового дела;

1.5. документы, представляемые в Банк России, подтверждающие выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования – физическими лицами в уставный капитал;

1.6. копии сопроводительных писем, направляемых в Банк России при представлении документов, указанных в подпунктах 1.1–1.5 настоящего пункта.

2. Документы, связанные с деятельностью страховщика:

2.1. копии заявлений и документов, представляемых в Банк России для получения разрешения на увеличение размера уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов, на отчуждение (в том числе на продажу) в пользу иностранного инвестора своих акций (долей в уставном капитале) и на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств дочерних обществ иностранных инвесторов;

2.2. представляемые в Банк России правила страхования, принятые страховщиком в рамках видов страхования, расчеты страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок, положения о формировании страховых резервов, решения страховщика об утверждении указанных документов и копии сопроводительных писем, направляемых в Банк России при представлении документов, указанных в настоящем подпункте;

2.3. копии документов, представляемых в Банк России для согласования методов расчета страхо-

вых резервов и нормы доходности, содержащих описание методов расчета страховых резервов, нормы доходности и фактические данные для их расчета;

2.4. решения Банка России о согласовании или об отказе в согласовании методов расчета страховых резервов, решения Банка России о согласовании или об отказе в согласовании применения нормы доходности, превышающей 5 процентов;

2.5. документы, подтверждающие права страховщика на все активы страховщика;

2.6. статистическая отчетность, консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность в порядке надзора, представленные в Банк России, документы, представленные в профессиональные объединения и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации, аудиторские и актуарные заключения, заключения оценщика в отношении имущества страховщика;

2.7. предписания и документы, выданные Банком России, а также документы, представленные страховщиком в Банк России, подтверждающие устранение выявленных нарушений, и уведомления Банка России об исполнении предписаний;

2.8. акты проверок, проведенных Банком России;

2.9. копии судебных актов по спорам, связанным со страхованием, с созданием общества, управлением им или участием в нем, спорам о праве использования субъектом страхового дела наименования (фирменного наименования);

2.10. документы, подтверждающие уведомление страхователей (перестрахователей) о намерении передать страховой портфель, а также документы, подтверждающие размещение и опубликование сообщения о завершении передачи страхового портфеля;

2.11. договор о передаче страхового портфеля, заключенный между страховщиком, передающим страховой портфель, и страховщиком, принимающим страховой портфель, а также акт приема-передачи страхового портфеля;

2.12. документы страховщика, передающего страховой портфель, копии которых представляются страховщику, принимающему страховой портфель;

2.13. документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени и (или) в интересах страховщика при заключении договоров страхования (перестрахования);

2.14. договоры, заключенные со страховыми агентами и страховыми брокерами, документы, подтверждающие расчеты со страховыми агентами и страховыми брокерами, полномочия страхового брокера на представление интересов страхователя, отчеты страховых агентов и страховых брокеров о выполнении договорных обязательств.

3. Документы, связанные с принятием и исполнением обязательств по договорам страхования, взаимного страхования, сострахования и перестрахования:

3.1. договоры страхования (перестрахования), приложения и дополнительные соглашения к договорам страхования (перестрахования), соглашения о расторжении (досрочном прекращении действия) договоров страхования (перестрахования);

3.2. журнал учета договоров страхования и страховых выплат по страхованию жизни, журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования), журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), журнал учета договоров, принятых в перестрахование, и журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование;

3.3. первичные учетные документы по страховым операциям, в том числе документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), осуществление страховых выплат (страховых возмещений, выплату выкупных сумм) и факты хозяйственной жизни, связанные с принятием и исполнением обязательств по договорам страхования, взаимного страхования, сострахования и перестрахования;

3.4. документы учета бланков страховых полисов, являющихся бланками строгой отчетности, содержащие сведения об их движении (поступлении, выдаче, списании, уничтожении), а также о месте хранения;

3.5. заявления страхователей (выгодоприобретателей), их представителей о заключении (изменении, прекращении) договоров страхования (перестрахования), документы, явившиеся основанием для заключения (изменения, прекращения) договоров страхования, а также копии предъявляемых при заключении (изменении, прекращении) договоров страхования документов;

3.6. документы или их копии, подтверждающие требования страхователей (выгодоприобретателей) о страховых выплатах (страховых возмещениях, выкупных суммах), решения страховщика об удовлетворении или отказе в удовлетворении требований о страховых выплатах (страховых возмещениях, выкупных суммах);

3.7. документы, подтверждающие получение страховщиком обращений от страхователей, выгодоприобретателей, заявителей, застрахованных лиц, содержащие сведения о дате регистрации обращений, и документы, подтверждающие направление ответов на поступившие обращения указанным в настоящем подпункте лицам;

3.8. документы, подтверждающие уведомление страхователей (перестрахователей), перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования, действие которых прекращается в связи с отзывом лицензии, об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
4 октября 2018 года
Регистрационный № 52333

12 сентября 2018 года

№ 4904-У

УКАЗАНИЕ
О требованиях к порядку осуществления
центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита,
правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы
службы внутреннего аудита центрального депозитария

Настоящее Указание в соответствии с частью 4 статьи 7, пунктами 1 и 3 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2018, № 17, ст. 2429) (далее – Федеральный закон “О центральном депозитарии”) устанавливает требования к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария.

Глава 1. Общие положения

1.1. Центральный депозитарий должен осуществлять внутренний контроль и внутренний аудит в соответствии с настоящим Указанием, а также Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670 (далее – Положение Банка России № 242-П).

1.2. Осуществление центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита должно быть направлено на:

контроль за осуществлением операций центрального депозитария;

контроль за организацией управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также оценку рисков, связанных с осуществлением деятельности центрального депозитария;

наблюдение за порядком осуществления внутреннего контроля в целях оценки степени его соответствия характеру и масштабам деятельности центрального депозитария;

наблюдение за выявлением и устранением недостатков в работе исполнительных органов цент-

рального депозитария, структурных подразделений центрального депозитария и их работников в части осуществления внутреннего контроля;

контроль за реализацией решений органов управления центрального депозитария по совершенствованию внутреннего контроля (в случае их принятия).

1.3. В случае назначения центральным депозитарием контролера центрального депозитария его функции должны возлагаться на руководителя службы внутреннего контроля, осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4¹ Положения Банка России № 242-П.

В случае формирования центральным депозитарием службы внутреннего контроля центрального депозитария ее функции должны возлагаться на службу внутреннего контроля, осуществляющую свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4¹ Положения Банка России № 242-П.

1.4. В случае назначения центральным депозитарием внутреннего аудитора центрального депозитария его функции должны возлагаться на руководителя службы внутреннего аудита, осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России № 242-П.

В случае формирования центральным депозитарием службы внутреннего аудита центрального депозитария ее функции должны возлагаться на службу внутреннего аудита, осуществляющую свою деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России № 242-П.

1.5. Центральный депозитарий должен обеспечить независимость контролера (работников службы внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (работников службы внутреннего аудита) от иных работников центрального депозитария, деятельность которых непосредственно связана с возникновением рисков центрального депозитария, в том числе посредством установления системы оплаты труда и структуры вознаграждения.

1.6. Центральный депозитарий должен хранить документы, подтверждающие его соответствие требованиям настоящего Указания, не менее пяти лет с даты их создания.

Глава 2. Требования к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля

2.1. В рамках осуществления внутреннего контроля центральный депозитарий должен:

проводить выявление, анализ, оценку и мониторинг риска возникновения у центрального депозитария расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о центральном депозитарии, законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, учредительных и внутренних документов, связанных с осуществлением деятельности центрального депозитария, и (или) в результате применения Банком России мер к центральному депозитарию (далее – регуляторный риск центрального депозитария), а также организовать управление таким риском;

назначить (сформировать) контролера (службу внутреннего контроля) с учетом требований пункта 1.3 настоящего Указания;

разработать документ, определяющий порядок осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля (далее – правила внутреннего контроля центрального депозитария), порядок и периодичность пересмотра (не реже одного раза в год) правил внутреннего контроля центрального депозитария на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о центральном депозитарии и законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, а также учредительным и внутренним документам центрального депозитария.

2.2. В рамках осуществления внутреннего контроля контролер (служба внутреннего контроля) должен выполнять следующие функции:

2.2.1. Организация процессов, направленных на выявление, анализ, оценку, мониторинг регуляторного риска центрального депозитария и управление им, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска центрального депозитария, а также контроль выполнения этих мероприятий.

В рамках управления регуляторным риском центрального депозитария контролер (служба внутреннего контроля) должен (должна) осуществлять мониторинг деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений)

центрального депозитария на предмет соблюдения сроков представления отчетности в Банк России, порядка и сроков раскрытия информации, требований к размеру собственных средств центрального депозитария в целях выявления указанного риска и определения источников его возникновения.

2.2.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском центрального депозитария.

2.2.3. Определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском центрального депозитария, и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.

2.2.4. Анализ новых сервисов и функций, внедряемых центральным депозитарием, и планируемых способов их реализации на предмет наличия в деятельности центрального депозитария регуляторного риска.

2.2.5. Анализ соблюдения центральным депозитарием прав клиентов в рамках осуществления деятельности центрального депозитария.

2.2.6. Участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, связанных с деятельностью центрального депозитария, в части выявления регуляторного риска центрального депозитария, а также анализ статистики указанных обращений, запросов и заявлений (при наличии).

2.2.7. Анализ проектов внутренних документов, связанных с осуществлением деятельности центрального депозитария, в целях выявления регуляторного риска центрального депозитария.

2.2.8. Контроль исполнения предписаний Банка России и направления центральным депозитарием документов и информации по запросам Банка России.

2.2.9. Мониторинг соблюдения требований внутренних документов центрального депозитария, предусмотренных пунктами 1, 4–11 части 1 статьи 9 Федерального закона “О центральном депозитарии”.

2.2.10. Информирование единоличного исполнительного органа центрального депозитария о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска центрального депозитария, приведших (способных привести) к последствиям, признанным центральным депозитарием существенными, в том числе к возникновению у центрального депозитария и (или) его клиентов (контрагентов) расходов (убытков), признанных центральным депозитарием существенными (далее – существенные события регуляторного риска центрального депозитария), в течение рабочего дня с момента обнаружения вероятности наступления и (или) наступления указанных событий.

2.2.11. Разработка и представление на рассмотрение единоличного исполнительного органа центрального депозитария следующих документов:

плана работы контролера (службы внутреннего контроля) центрального депозитария, который включается по решению центрального депозитария в план деятельности службы внутреннего контроля, предусмотренный пунктом 4¹.3 Положения Банка России № 242-П, в случае принятия такого решения центральным депозитарием, а также изменений в план работы контролера (службы внутреннего контроля) центрального депозитария;

отчета о существенных событиях регуляторного риска центрального депозитария, содержащего рекомендации о мерах, которые контролер (служба внутреннего контроля) считает необходимым принять для недопущения и (или) предотвращения таких событий (далее – отчет о существенных событиях регуляторного риска центрального депозитария), – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем информирования, предусмотренного подпунктом 2.2.10 настоящего пункта.

2.3. По решению центрального депозитария на контролера (службу внутреннего контроля) при условии обеспечения отсутствия конфликта интересов возлагаются функции:

должностного лица (структурного подразделения) центрального депозитария, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219; 2016, № 27, ст. 4225; 2018, № 32, ст. 5103) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов, при соблюдении требования к подотчетности такого должностного лица (структурного подразделения), установленного пунктом 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;

контролера (службы внутреннего контроля) профессионального участника рынка ценных бумаг, клиринговой организации и (или) репозитария (при совмещении центральным депозитарием своей деятельности с клиринговой и (или) репозитарной деятельностью).

2.4. Центральный депозитарий должен осуществлять внутренний контроль в соответствии с правилами внутреннего контроля центрального депозитария, которые содержат:

2.4.1. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля.

2.4.2. Перечень функций контролера (службы внутреннего контроля).

2.4.3. Права и обязанности контролера (службы внутреннего контроля).

2.4.4. Перечень осуществляемых центральным депозитарием мероприятий, направленных на обеспечение независимости контролера (работников службы внутреннего контроля) от структурных подразделений центрального депозитария и их работников, деятельность которых непосредственно связана с возникновением регуляторного риска центрального депозитария.

2.4.5. Порядок выявления, анализа, оценки и мониторинга регуляторного риска центрального депозитария, а также порядок управления регуляторным риском центрального депозитария, в том числе принятия решений центральным депозитарием в рамках управления таким риском.

2.4.6. Порядок и критерии признания последствий вероятных и (или) наступивших событий регуляторного риска центрального депозитария существенными.

2.4.7. Перечень видов существенных событий регуляторного риска центрального депозитария.

2.4.8. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки разработки (пересмотра) и утверждения плана работы контролера (службы внутреннего контроля) центрального депозитария, предусмотренного абзацем вторым подпункта 2.2.11 пункта 2.2 настоящего Указания, а также порядок внесения в него изменений.

2.4.9. Порядок и сроки подготовки и направления на рассмотрение единоличного исполнительного органа центрального депозитария отчета о существенных событиях регуляторного риска центрального депозитария, а также требования к его форме и содержанию.

2.4.10. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки составления и направления на рассмотрение единоличного исполнительного органа центрального депозитария заключения о соответствии (несоответствии) правил внутреннего контроля центрального депозитария требованиям законодательства Российской Федерации о центральном депозитарии и законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, а также учредительным и внутренним документам центрального депозитария.

2.5. Положения, не предусмотренные пунктом 2.4 настоящего Указания, по решению центрального депозитария включаются в правила внутреннего контроля центрального депозитария, если они соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

2.6. Правила внутреннего контроля центрального депозитария по решению центрального депозитария включаются в положение о службе внутреннего контроля, разработанное в соответствии с главой 4¹ Положения Банка России № 242-П, в

случае принятия указанного решения центральным депозитарием.

Глава 3. Требования к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) центрального депозитария

3.1. В рамках осуществления внутреннего аудита центральный депозитарий должен:

назначить внутреннего аудитора или сформировать службу внутреннего аудита с учетом требований пункта 1.4 настоящего Указания;

разработать правила внутреннего аудита центрального депозитария, порядок и периодичность их пересмотра (не реже одного раза в год) на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о центральном депозитарии и законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, а также учредительным и внутренним документам центрального депозитария.

3.2. В рамках осуществления внутреннего аудита внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) должен (должна) выполнять следующие функции:

3.2.1. Проведение оценки эффективности и экономической целесообразности новых сервисов и функций в рамках осуществляемой центральным депозитарием деятельности по итогам их внедрения, а также проведение оценки экономической целесообразности совершаемых центральным депозитарием сделок.

3.2.2. Обеспечение включения в план проведения проверок, подготовленный в соответствии с пунктом 3 приложения 3 к Положению Банка России № 242-П, проверки (проверок) деятельности центрального депозитария с указанием вопросов, подлежащих изучению в ходе указанной (указанных) проверки (проверок) (предмета проверки), предусмотренных графой 3 строк 8 и 10 таблицы пункта 1 приложения 3 к Положению Банка России № 242-П.

3.2.3. Проведение проверки эффективности мероприятий и процессов по организации управления и управлению рисками центрального депозитария, установленных внутренними документами центрального депозитария, и полноты применения указанных документов.

3.2.4. Подготовка и направление на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария отчета о результатах проведенных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверок деятельности центрального депозитария.

3.3. По решению центрального депозитария на внутреннего аудитора (службу внутреннего аудита) при условии обеспечения отсутствия конфликта интересов возлагаются функции внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) профессионального участника рынка ценных бумаг, клиринговой организации и (или) репозитария (при совмещении центральным депозитарием своей деятельности с клиринговой и (или) репозитарной деятельностью).

3.4. Центральный депозитарий должен разработать правила внутреннего аудита, которые содержат:

3.4.1. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего аудита.

3.4.2. Перечень функций внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита).

3.4.3. Права и обязанности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита).

3.4.4. Перечень осуществляемых центральным депозитарием мероприятий, направленных на обеспечение независимости внутреннего аудитора (работников службы внутреннего аудита) от исполнительных органов центрального депозитария, структурных подразделений центрального депозитария и их работников.

3.4.5. Форму, порядок, периодичность и сроки разработки (пересмотра) и утверждения плана работы внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) центрального депозитария, а также порядок внесения в него изменений.

3.4.6. Порядок проведения внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверок.

3.4.7. Форму, содержание, порядок и сроки представления внутренним аудитором (руководителем службы внутреннего аудита) на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария отчетов о результатах проведенных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверок деятельности центрального депозитария.

3.4.8. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки составления и направления на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария заключения о соответствии (несоответствии) правил внутреннего аудита центрального депозитария требованиям законодательства Российской Федерации о центральном депозитарии и законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, а также учредительным и внутренним документам центрального депозитария.

3.5. Положения, не предусмотренные пунктом 3.4 настоящего Указания, по решению центрального депозитария включаются в правила внутреннего аудита центрального депозитария, если

они соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

3.6. По решению центрального депозитария правила внутреннего аудита центрального депозитария включаются в положение о службе внутреннего аудита, разработанное в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 242-П, в случае принятия указанного решения центральным депозитарием.

3.7. План работы внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) центрального депозитария должен содержать:

перечень объектов проверок внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) на текущий год; предмет проверок внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) (в случае если предполагается определить отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита);

сроки проведения проверок внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) с указанием периодов, по окончании которых внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) осуществляет подготовку и представление на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального

депозитария отчетов, предусмотренных подпунктом 3.4.7 пункта 3.4 настоящего Указания.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года № 28) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ ФСФР России от 2 октября 2012 года № 12-82/пз-н “Об утверждении Требований к деятельности центрального депозитария в части управления рисками и внутреннего контроля, а также к отдельным внутренним документам центрального депозитария”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 19 октября 2012 года № 25705.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
16 ноября 2018 года
Регистрационный № 52702

12 сентября 2018 года

№ 4905-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2018, № 17, ст. 2429) (далее – Федеральный закон “О центральном депозитарии”) устанавливает требования к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария (далее – риски центрального депозитария), а также к правилам управления рисками централь-

ного депозитария (далее – правила управления рисками).

Глава 1. **Общие положения**

1.1. Центральный депозитарий должен организовать управление рисками центрального депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Указанием и главами 1 и 3 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 30.11.2018.

№ 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084 (далее – Указание Банка России № 3624-У), в части, не противоречащей требованиям настоящего Указания, устанавливающим общие требования к организации управления рисками центрального депозитария и порядок организации центральным депозитарием управления отдельными видами рисков центрального депозитария.

1.2. Центральный депозитарий должен организовать управление рисками центрального депозитария, соответствующее объему и характеру совершаемых им операций.

1.3. В рамках организации управления рисками центрального депозитария центральный депозитарий должен организовать выявление, анализ, оценку, мониторинг и контроль, а также управление рисками центрального депозитария, включая следующие виды рисков:

риск возникновения расходов (убытков) центрального депозитария в результате сбоя и (или) ошибок в работе программно-технических средств центрального депозитария и (или) во внутренних бизнес-процессах центрального депозитария, ошибок работников центрального депозитария и (или) в результате внешних событий, оказывающих негативное воздействие на деятельность центрального депозитария (оперативный риск центрального депозитария);

риск возникновения расходов (убытков) центрального депозитария в результате утраты имущества (за исключением денежных средств) центрального депозитария и (или) его клиентов вследствие банкротства или действий (бездействия) лица, ответственного за хранение этого имущества и (или) осуществление учета прав на указанное имущество, включая блокировку имущества на счете (счетах), открытом (открытых) центральному депозитарию у лица, ответственного за хранение этого имущества и (или) осуществление учета прав на указанное имущество, потерю или искажение информации об имуществе, переданном на хранение или подлежащем учету (кастодиальный риск центрального депозитария);

риск возникновения расходов (убытков) центрального депозитария вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед центральным депозитарием в соответствии с условиями договора (кредитный риск центрального депозитария);

риск возникновения расходов (убытков) центрального депозитария в результате изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, в которые инвестированы средства центрального депозитария (рыночный риск центрального депозитария);

риск возникновения расходов (убытков) центрального депозитария вследствие недостаточности имущества в распоряжении центрального депозитария для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок (риск ликвидности центрального депозитария);

риск возникновения расходов (убытков) или приостановления (прекращения) оказания услуг центрального депозитария в результате неоднозначности толкования норм права, допускаемых центральным депозитарием правовых ошибок (в том числе ошибок при составлении документов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности центрального депозитария), нарушения клиентами (контрагентами) центрального депозитария нормативных правовых актов и (или) вследствие нахождения клиентов (контрагентов) центрального депозитария под юрисдикцией различных государств (правовой риск центрального депозитария).

1.4. Центральный депозитарий в рамках организации управления рисками центрального депозитария должен организовать осуществление мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Указания, и процедур, требования к организации которых предусмотрены приложением 1 к Указанию Банка России № 3624-У, в отношении рисков центрального депозитария в части, не противоречащей требованиям настоящего Указания, устанавливающим общие требования к организации управления рисками центрального депозитария и порядок организации центральным депозитарием управления отдельными видами рисков центрального депозитария.

1.5. Центральный депозитарий в рамках организации управления рисками центрального депозитария в случае совмещения им своей деятельности с иными видами деятельности должен организовать мероприятия по снижению влияния рисков, связанных с таким совмещением, на осуществление деятельности центрального депозитария и принять меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

1.6. Центральный депозитарий в рамках организации управления рисками центрального депозитария должен назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками центрального депозитария, и (или) сформировать отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками центрального депозитария, за исключением риска возникновения у центрального депозитария расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Феде-

рации о центральном депозитарии, законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, учредительных и внутренних документов, связанных с осуществлением деятельности центрального депозитария, и (или) применения мер со стороны Банка России (регуляторный риск центрального депозитария).

Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), ответственное (ответственный) за управление рисками центрального депозитария, по решению центрального депозитария назначается ответственным за управление рисками, возникающими при осуществлении видов деятельности, с которыми совмещается деятельность центрального депозитария, с возложением на него функций управления и (или) организации управления ими.

1.7. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление рисками центрального депозитария, в рамках выявления рисков центрального депозитария должно осуществлять внесение выявленных рисков центрального депозитария и результатов их оценки, включая размер рисков центрального депозитария, во внутренний документ центрального депозитария (далее – реестр рисков).

Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление рисками центрального депозитария, должно вести реестр рисков в электронной форме на постоянной основе и пересматривать его с периодичностью и в порядке, которые установлены правилами управления рисками, в целях актуализации содержащихся в нем данных.

1.8. Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), ответственное (ответственный) за управление рисками центрального депозитария, в рамках обмена информацией о рисках центрального депозитария должно организовать обмен указанной информацией между структурными подразделениями центрального депозитария и органами управления центрального депозитария с периодичностью и в порядке, которые установлены правилами управления рисками.

1.9. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление рисками центрального депозитария, в рамках управления рисками центрального депозитария должно составлять и представлять на рассмотрение коллегиального исполнительного органа и единоличного исполнительного органа центрального депозитария ежемесячный отчет о событиях, которые привели к реализации рисков центрального депозитария, и ежеквартальный отчет о рисках центрального депозитария.

1.10. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление рисками центрального депозитария, должно представлять на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария отчет, содержащий оценку рисков центрального депозитария за отчетный период и оценку эффективности деятельности по управлению такими рисками.

1.11. В случае передачи центральным депозитарием отдельных функций, связанных с осуществлением деятельности центрального депозитария, третьим лицам центральный депозитарий должен организовать управление рисками центрального депозитария, возникающими при такой передаче, и определить меры, направленные на снижение рисков центрального депозитария, возникающих в случае неисполнения указанных функций третьими лицами.

1.12. Центральный депозитарий должен хранить документы и информацию, связанные с управлением рисками центрального депозитария, не менее пяти лет с даты их создания. В случае внесения изменений во внутренние документы, связанные с управлением рисками центрального депозитария (в том числе внесения сведений в реестры), или отмены (признания утратившими силу) документов, связанных с управлением рисками центрального депозитария, центральный депозитарий должен обеспечить хранение недействующих редакций документов, связанных с управлением рисками центрального депозитария, или отмененных (признанных утратившими силу) документов, связанных с управлением рисками центрального депозитария, не менее пяти лет с даты внесения изменений или отмены (признания утратившими силу) указанных документов.

Глава 2. Организация центральным депозитарием управления кастодиальным риском центрального депозитария

2.1. Центральный депозитарий в рамках управления кастодиальным риском центрального депозитария должен организовать проведение следующих мероприятий.

2.1.1. Выявление событий кастодиального риска центрального депозитария, в том числе событий кастодиального риска центрального депозитария, приведших (способных привести) к возникновению у центрального депозитария, его клиентов и (или) контрагентов расходов (убытков), признанных центральным депозитарием существенными (далее – существенное событие кастодиального риска центрального депозитария).

2.1.2. Информирование членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов центрального депозитария о наступлении существенного события кастодиального риска цент-

рального депозитария в течение одного рабочего дня с даты выявления указанного события.

2.2. Центральный депозитарий в рамках управления кастодиальным риском центрального депозитария должен организовать проведение иных мероприятий, направленных на управление кастодиальным риском центрального депозитария, предусмотренных правилами управления рисками, включая анализ деятельности юридических лиц, осуществляющих учет и хранение активов, принадлежащих центральному депозитарию и (или) переданных центральному депозитарию его клиентами, а также оценку надежности и финансовой устойчивости таких юридических лиц.

Глава 3. Организация центральным депозитарием управления операционным риском центрального депозитария

3.1. Центральный депозитарий в рамках управления операционным риском центрального депозитария должен организовать проведение следующих мероприятий.

3.1.1. Принятие мер, направленных на предотвращение случаев дублирования (частичного дублирования) полномочий структурных подразделений центрального депозитария.

3.1.2. Регулярная идентификация угроз, которые по оценке центрального депозитария влекут неработоспособность (включая временную неработоспособность) программно-технических средств центрального депозитария, а также постоянный мониторинг текущего состояния программно-технических средств центрального депозитария на предмет необходимости их обновления.

3.1.3. Применение организационных и технических мер по защите информации центральным депозитарием от противоправных действий.

3.1.4. Выявление и контроль потенциальных источников операционного риска центрального депозитария, возникающего вследствие взаимодействия с клиентами и (или) контрагентами посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе с использованием программно-технических средств центрального депозитария.

3.1.5. Нагрузочное тестирование программно-технических средств центрального депозитария.

3.1.6. Регулярный контроль прав доступа работников центрального депозитария к программно-техническим средствам центрального депозитария.

3.1.7. Выявление программно-технических средств центрального депозитария, подверженных противоправному внешнему воздействию.

3.1.8. Устранение недостатков в работе программно-технических средств центрального депозитария.

3.1.9. Информирование исполнительных органов центрального депозитария о результатах про-

ведения нагрузочного тестирования и о выявленных программно-технических средствах центрального депозитария, подверженных противоправному внешнему воздействию.

3.1.10. Информирование определенных правилами управления рисками работников центрального депозитария о возможных событиях операционного риска центрального депозитария, а также обучение работников центрального депозитария по вопросам выявления, оценки и снижения операционного риска центрального депозитария.

3.1.11. Анкетирование структурных подразделений центрального депозитария в целях выявления операционных рисков центрального депозитария, пересмотра размера операционных рисков центрального депозитария (далее – самооценка) и оформление отчета по итогам проведения самооценки, содержащего информацию о выявленных рисках, в порядке и сроки, которые установлены правилами управления рисками.

3.1.12. Выявление несоответствия программно-технических средств центрального депозитария характеру и масштабам осуществляемой им деятельности, а также замена или улучшение (обновление) программно-технических средств центрального депозитария в случае выявления их несоответствия характеру и масштабам осуществляемой центральным депозитарием деятельности.

3.1.13. Разработка, модификация и тестирование программно-технических средств центрального депозитария.

3.2. Центральный депозитарий в рамках управления операционным риском центрального депозитария должен разработать меры, направленные на обеспечение условий для бесперебойного функционирования программно-технических средств центрального депозитария, а также на восстановление осуществляемой центральным депозитарием деятельности, в случае реализации события операционного риска центрального депозитария в результате возникновения чрезвычайных обстоятельств (далее – непрерывность осуществления деятельности центрального депозитария), включая следующие меры.

3.2.1. Определение перечня критически важных процессов центрального депозитария, в том числе процессов, осуществляемых в рамках функций, переданных в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Указания третьим лицам, приостановление или прекращение которых влечет нарушение осуществления деятельности центрального депозитария (далее – критически важные процессы).

3.2.2. Выявление чрезвычайных обстоятельств и анализ факторов возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые по оценке центрального депозитария способны привести к приостановлению критически важных процессов.

3.2.3. Определение перечня потенциальных чрезвычайных обстоятельств исходя из оценки центральным депозитарием возможных расходов (убытков) центрального депозитария, его клиентов и (или) контрагентов вследствие нарушения непрерывности осуществления деятельности центрального депозитария, а также определение вероятности и времени возможного возникновения такого нарушения, характера и объема операций, проводимых центральным депозитарием.

3.2.4. Обеспечение возможности возобновления критически важных процессов в течение двух часов с момента наступления чрезвычайного обстоятельства, повлекшего приостановление таких процессов.

3.2.5. Распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями центрального депозитария и их работниками в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

3.2.6. Разработка и утверждение мер по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств центрального депозитария, мер, направленных на снижение рисков, возникающих при совмещении деятельности центрального депозитария с иными видами деятельности, мер, принимаемых центральным депозитарием в случаях возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые могут препятствовать нормальному осуществлению деятельности центрального депозитария, и направленных на обеспечение непрерывности осуществления и восстановления такой деятельности (далее – План ОНиВД).

3.2.7. Проверка (тестирование) и оценка Плана ОНиВД в целях определения достаточности содержащихся в нем мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности центрального депозитария исходя из характера и объема проводимых центральным депозитарием операций и пересмотр Плана ОНиВД в случае выявления недостаточности указанных мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности центрального депозитария.

3.2.8. Организация функционирования основного и резервного комплексов программно-технических средств центрального депозитария, расположенных на территории Российской Федерации, соответствующих характеру и объему проводимых им операций, согласно требованиям частей 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О центральном депозитарии».

3.2.9. Размещение резервного комплекса программно-технических средств центрального депозитария, функционально дублирующего основной комплекс программно-технических средств центрального депозитария, в отдельном здании.

3.2.10. Поддержание постоянного функционирования резервного комплекса программно-технических средств центрального депозитария и переключе-

ние управления на него в случае невозможности осуществления критически важных процессов в основном комплексе программно-технических средств центрального депозитария.

3.2.11. Создание резервных копий информации, содержащейся в учетных записях, предусмотренных пунктом 5.1 Положения Банка России от 13 мая 2016 года № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 июня 2016 года № 42678, в порядке, объемах и сроки, которые определены центральным депозитарием (но не реже одного раза в день), и хранение такой информации в течение пяти лет со дня создания указанных копий.

3.2.12. Обеспечение наличия и технического обслуживания независимых генераторов электричества в основном комплексе программно-технических средств центрального депозитария и резервном комплексе программно-технических средств центрального депозитария, обладающих мощностью, обеспечивающей осуществление критически важных процессов в течение всего периода восстановления функционирования основного комплекса программно-технических средств центрального депозитария.

3.2.13. Создание и поддержание технического оснащения резервного комплекса программно-технических средств центрального депозитария на уровне, обеспечивающем восстановление критически важных процессов и возможность начала работы по переносу критически важных процессов, осуществляемых с использованием программно-технических средств центрального депозитария, из основного комплекса программно-технических средств центрального депозитария в резервный комплекс программно-технических средств центрального депозитария в порядке и сроки, которые установлены правилами управления рисками.

3.2.14. Обеспечение поддержания резервного комплекса программно-технических средств центрального депозитария на уровне, обеспечивающем возможность функционирования всех критически важных процессов и поддержания таких процессов в течение не менее одного месяца с момента возникновения чрезвычайного обстоятельства.

3.2.15. Обеспечение возможности обслуживания основного комплекса программно-технических средств центрального депозитария и резервного комплекса программно-технических средств центрального депозитария как минимум двумя независимыми поставщиками телекоммуникационных услуг.

Глава 4. Требования к правилам управления рисками центрального депозитария

4.1. Правила управления рисками должны включать:

4.1.1. Общие положения, определяющие цели осуществления управления рисками центрального депозитария.

4.1.2. Порядок осуществления процедур, требования к организации которых предусмотрены приложением 1 к Указанию Банка России № 3624-У, в отношении рисков центрального депозитария в части, не противоречащей требованиям настоящего Указания, устанавливающим общие требования к организации управления рисками центрального депозитария и порядок организации центральным депозитарием управления отдельными видами рисков центрального депозитария.

4.1.3. Права и обязанности органов управления центрального депозитария, руководителей и работников структурных подразделений центрального депозитария, в том числе должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения), ответственного за управление рисками центрального депозитария.

4.1.4. Порядок и периодичность обмена информацией о рисках центрального депозитария между структурными подразделениями центрального депозитария и органами управления центрального депозитария.

4.1.5. Порядок принятия центральным депозитарием мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникающего у центрального депозитария в связи с совмещением им своей деятельности с иными видами деятельности, в случае совмещения центральным депозитарием своей деятельности с иными видами деятельности.

4.1.6. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в шесть месяцев) представления должностным лицом (отдельным структурным подразделением), ответственным за управление рисками центрального депозитария, на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария отчета, содержащего оценку рисков центрального депозитария за отчетный период и оценку эффективности деятельности по управлению такими рисками.

4.1.7. Содержание, форму, порядок и сроки составления и представления на рассмотрение коллегиального исполнительного органа и единоличного исполнительного органа центрального депозитария ежемесячного отчета о событиях, которые привели к реализации определенного риска центрального депозитария, и ежеквартального отчета о рисках центрального депозитария.

4.1.8. Порядок управления рисками центрального депозитария, возникающими при передаче

отдельных функций, связанных с осуществлением деятельности центрального депозитария, третьему лицу, в случае такой передачи.

4.1.9. Порядок внесения рисков центрального депозитария и результатов их оценки, включая размер указанных рисков центрального депозитария, в реестр рисков, а также порядок осуществления оценки реестра рисков на предмет его актуальности, а в случае выявления в реестре рисков неактуальных сведений – порядок пересмотра реестра рисков.

4.1.10. Порядок и критерии признания события кастодиального риска центрального депозитария существенным, а также перечень видов существенных событий кастодиального риска центрального депозитария.

4.1.11. Порядок информирования членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов центрального депозитария о наступлении существенного события кастодиального риска центрального депозитария.

4.1.12. Перечень мероприятий, направленных на управление кастодиальным риском центрального депозитария.

4.1.13. Порядок и периодичность (но не реже одного раза в шесть месяцев) проведения регулярной идентификации угроз, которые по оценке центрального депозитария влекут неработоспособность (включая временную неработоспособность) программно-технических средств центрального депозитария.

4.1.14. Перечень организационных и технических мер по защите информации центральным депозитарием от противоправных действий.

4.1.15. Порядок и периодичность (но не реже одного раза в шесть месяцев) проведения нагрузочного тестирования программно-технических средств центрального депозитария.

4.1.16. Порядок выявления программно-технических средств центрального депозитария, подверженных противоправному внешнему воздействию.

4.1.17. Порядок информирования исполнительных органов центрального депозитария о результатах проведения нагрузочного тестирования и о выявленных программно-технических средствах центрального депозитария, подверженных противоправному внешнему воздействию.

4.1.18. Перечень работников центрального депозитария, которые информируются о возможных событиях операционного риска центрального депозитария, и порядок указанного информирования.

4.1.19. Порядок и периодичность (но не реже одного раза в год) проведения самооценки, порядок и сроки оформления отчета по итогам проведения самооценки, содержащего информацию о выявленных рисках центрального депозитария.

4.1.20. Порядок ведения центральным депозитарием перечня критически важных процессов.

4.1.21. Порядок выявления чрезвычайных обстоятельств и проведения анализа факторов возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые по оценке центрального депозитария способны привести к приостановлению критически важных процессов.

4.1.22. Порядок ведения центральным депозитарием перечня потенциальных чрезвычайных обстоятельств.

4.1.23. План ОНиВД, порядок и периодичность (но не реже одного раза в шесть месяцев) его проверки (тестирования) и порядок и периодичность (но не реже одного раза в год) его оценки в целях определения достаточности содержащихся в нем мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности центрального депозитария исходя из характера и объема проводимых центральным депозитарием операций, а также порядок пересмотра Плана ОНиВД в случае выявления недостаточности указанных мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности центрального депозитария.

4.1.24. Порядок разработки, модификации и тестирования программно-технических средств центрального депозитария.

4.2. Правила управления рисками должны оцениваться центральным депозитарием по мере

необходимости (но не реже одного раза в год) на предмет их актуальности и эффективности и пересматриваться в случае выявления в них неактуальных сведений и (или) мер, не обеспечивающих по оценке центрального депозитария эффективность функционирования системы управления рисками.

4.3. Правила управления рисками по решению центрального депозитария могут состоять из одного или нескольких документов и содержать положения, не предусмотренные пунктом 4.1 настоящего Указания, но соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года № 28) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
28 ноября 2018 года
Регистрационный № 52816

31 октября 2018 года

УКАЗАНИЕ

№ 4954-У

О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда

На основании абзаца пятнадцатого пункта 1 статьи 14, пункта 2 статьи 26, абзаца восемнадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34, абзаца восьмого пункта 1 статьи 36¹⁴ 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; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858) и подпункта 21 статьи 11, подпункта 7 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46, ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1,

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 30.11.2018.

ст. 9; № 19, ст. 1755; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040; 2012, № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6961, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6912, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; 2017, № 1, ст. 52; № 30, ст. 4456; 2018, № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4858) настоящее Указание устанавливает порядок расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядок и сроки расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда.

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен рассчитывать стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления фонда, как разницу между текущей стоимостью активов, составляющих пенсионные накопления фонда, и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (обязательств перед застрахованными лицами (их правопреемниками) и обязательств, сформированных для обеспечения устойчивости исполнения указанных обязательств, на момент расчета стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления фонда).

2. Управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений (далее – управляющая компания), должна рассчитывать стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления, находящихся в доверительном управлении (далее – стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении), как разницу между текущей стоимостью активов, составляющих пенсионные накопления, находящихся в доверительном управлении (далее – стоимость активов, находящихся в доверительном управлении), и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (обязательств перед застрахованными лицами (их правопреемниками) и обязательств, сформированных для обеспечения устойчивости исполнения указанных обязательств, на момент расчета стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении).

3. Фонд должен рассчитывать совокупную стоимость пенсионных резервов фонда как разницу между стоимостью активов, составляющих пенсионные резервы фонда, и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, за исключением обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательств, сформированных для

обеспечения устойчивости исполнения указанных обязательств, на момент расчета совокупной стоимости пенсионных резервов.

4. Фонд (управляющая компания) должен (должна) принимать активы, составляющие пенсионные накопления фонда (активы, находящиеся в доверительном управлении), активы, составляющие пенсионные резервы фонда (далее при совместном упоминании – активы), и обязательства, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (обязательств перед застрахованными лицами (их правопреемниками), обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательств, сформированных для обеспечения устойчивости исполнения указанных обязательств (далее – обязательства), к расчету стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления фонда, стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда (далее при совместном упоминании – стоимость чистых активов) в случае их признания в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2012, № 6, ст. 680; 2013, № 5, ст. 407; № 36, ст. 4578) (далее – Международные стандарты финансовой отчетности).

5. Фонд (управляющая компания) должен (должна) рассчитывать текущую стоимость и стоимость активов (далее при совместном упоминании – стоимость активов) и величину обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

6. Фонд (управляющая компания) должен (должна) рассчитывать стоимость активов, в том числе на основании отчета оценщика, без учета налогов, которые уплачиваются в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранного государства при приобретении и реализации указанных активов.

7. По решению фонда (управляющей компании) стоимость актива для целей настоящего Указания рассчитывается в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основании отчета оценщика, если такой отчет составлен оценщиком, в отношении которого со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух последних 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; 2016, № 1, ст. 11; № 18, ст. 2487; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3890; № 27, ст. 4293, ст. 4294; 2017, № 31, ст. 4823; 2018, № 32, ст. 5105), а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков, и стаж осуществления оценочной деятельности которого составляет не менее трех лет.

В случае расчета стоимости актива на основании отчета оценщика дата оценки стоимости должна быть не ранее шести месяцев до даты, по состоянию на которую рассчитывается стоимость чистых активов.

Фонд (управляющая компания) должен (должна) рассчитывать стоимость актива на основании доступного на момент расчета стоимости чистых активов отчета оценщика с датой оценки, наиболее близкой к дате расчета стоимости актива.

Фонд должен раскрывать на сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в полном объеме копии отчетов оценщиков, использованных в течение последних трех лет при расчете стоимости чистых активов, не позднее трех рабочих дней с даты такого использования.

8. Фонд (управляющая компания) должен (должна) рассчитывать стоимость чистых активов в рублях с точностью, не меньшей, чем до двух знаков после запятой, с применением правил математического округления.

9. Фонд (управляющая компания) должен (должна) хранить данные, подтверждающие расчеты величин, осуществленные в соответствии с настоящим Указанием, не менее трех лет с даты указанных расчетов.

10. В случаях изменения данных, на основании которых была рассчитана стоимость чистых активов, стоимость чистых активов подлежит перерасчету. Перерасчет стоимости чистых активов не является обязательным в случае, когда отклонение использованной в расчете стоимости актива (обязательства) составляет менее 0,1 процента корректной стоимости чистых активов и отклонение стоимости чистых активов на этот момент расчета составляет менее 0,1 процента корректной стоимости чистых активов.

11. В случае если фонд (управляющая компания) формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), переоценка такого оценочного резерва при расчете стоимости чистых активов не является обязательной при условии, что отклонение суммы такого оценочного резерва, использованной в расчете стоимости чистых активов на предшествующую дату ее расчета, от суммы оценочного резерва на текущую дату расчета стоимости чистых активов составит менее 0,5 процента от стоимости актива.

12. В случае если фонд (управляющая компания) при расчете стоимости актива (величины обязательства) использует справедливую стоимость актива (величину обязательства), определяемую на основе исходных данных второго и третьего уровней иерархии справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, по решению фонда (управляющей компании) используется значение такой стоимости на дату ее последнего определения при условии, что изменение исходных данных (с учетом корректировок) с даты последнего определения справедливой стоимости актива (величины обязательства) не приводит к изменению стоимости актива (величины обязательства) более чем на 0,5 процента.

Под значением справедливой стоимости актива (величины обязательства) на дату ее последнего определения понимается последняя справедливая

стоимость актива (величина обязательства), определенная без учета положений абзаца первого настоящего пункта.

13. Управляющая компания Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – Пенсионный фонд России) должна рассчитывать текущую стоимость и стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления Пенсионного фонда России, в соответствии с настоящим Указанием и внутренним документом управляющей компании Пенсионного фонда России, согласованным специализированным депозитарием (его исполнительным органом), заключившим договор с такой управляющей компанией и Пенсионным фондом России (далее – внутренний документ управляющей компании Пенсионного фонда России).

Фонд (управляющая компания, за исключением управляющей компании Пенсионного фонда России) должен (должна) рассчитывать текущую стоимость и стоимость чистых активов, составляющих пенсионные накопления фонда (текущую стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении), стоимость активов, составляющих пенсионные резервы фонда, и совокупную стоимость пенсионных резервов фонда в соответствии с настоящим Указанием и внутренним документом фонда, согласованным специализированным депозитарием (его исполнительным органом) фонда (далее – внутренний документ фонда).

Внутренний документ фонда и внутренний документ управляющей компании Пенсионного фонда России (далее при совместном упоминании – внутренний документ) должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и об обязательном пенсионном страховании, в том числе требованиям настоящего Указания.

Специализированный депозитарий согласовывает внутренний документ (изменения, вносимые в него) только при условии его (их) соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и об обязательном пенсионном страховании, в том числе требованиям настоящего Указания.

14. Не допускается внесение изменений во внутренний документ фондом или управляющей компанией Пенсионного фонда России (за исключением случаев отсутствия возможности расчета стоимости чистых активов, а также случаев несоответствия внутреннего документа требованиям настоящего Указания) в период с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации фонда (управляющей компании) и до даты завершения указанной реорганизации или ликвидации.

15. Внутренний документ (изменения, вносимые в него) представляется (представляются) фондом и управляющей компанией Пенсионного фонда России в уведомительном порядке в Банк России

в форме электронного документа посредством использования личного кабинета в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605, в течение двух рабочих дней с даты его (их) утверждения и согласования со специализированным депозитарием. К изменениям, вносимым во внутренний документ, прилагается пояснение причин внесения этих изменений.

16. Фонд (управляющая компания) должен (должна) осуществлять расчет стоимости чистых активов в соответствии с внутренним документом, раскрытым фондом и управляющей компанией Пенсионного фонда России на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” одновременно с направлением в Банк России.

Фонд (управляющая компания Пенсионного фонда России) должен (должна) раскрывать изменения, вносимые во внутренний документ, а также внутренний документ со всеми внесенными в него изменениями на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее пяти рабочих дней до даты начала применения внутреннего документа с внесенными изменениями.

Внутренний документ, действующий в течение трех последних календарных лет, и все изменения, внесенные во внутренний документ за три последних календарных года, должны быть доступны на сайтах фонда и управляющей компании Пенсионного фонда России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

17. Внутренний документ должен содержать: критерии признания (прекращения признания) активов (обязательств), принимаемых в расчет стоимости чистых активов;

методы расчета стоимости активов и величин обязательств, в том числе описание источников данных для расчета стоимости активов (величины обязательств), порядка их выбора, порядка конвертации величин стоимостей, выраженных в валюте, в рубли, порядка признания рынков активов и обязательств активными, критерии выбора способов и моделей оценки стоимости в зависимости от видов активов и обязательств, критерии обесценения активов (обязательств), порядок определения и корректировки денежных потоков, порядок расчета ставок дисконтирования, а также перечень активов, подлежащих оценке оценщиком, и периодичность проведения такой оценки;

время, по состоянию на которое рассчитывается стоимость чистых активов;

периодичность (даты) определения стоимости чистых активов;

порядок урегулирования разногласий между фондом или Пенсионным фондом России, управляющей компанией и специализированным депозитарием при расчете стоимости чистых активов;

иную информацию, на основе которой осуществляется расчет стоимости чистых активов.

Внутренний документ (изменения, вносимые в него) должен (должны) также содержать дату (порядок ее определения) начала его (их) применения, которая не может быть установлена ранее даты их получения Банком России.

18. Фонд (управляющая компания) должен (должна) рассчитывать стоимость чистых активов по состоянию на каждый день (каждый рабочий день, каждый день, в котором совершались операции с активами, составляющими пенсионные накопления или пенсионные резервы, если такой день не является рабочим, а также иную дату определения стоимости чистых активов, предусмотренную внутренним документом) не позднее рабочего дня, следующего за датой, по состоянию на которую осуществляется расчет стоимости чистых активов.

19. Методы определения стоимости активов, входящих одновременно в состав пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, не должны отличаться.

Внутренний документ фонда должен предусматривать методы определения стоимости активов и

величины обязательств, соответствующие методам их определения, предусмотренным учетной политикой фонда для целей ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

21. Фонды и управляющие компании должны привести внутренние документы, содержащие порядок определения стоимости чистых активов, в соответствие с требованиями настоящего Указания не позднее 1 января 2019 года.

22. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 11 октября 2017 года № 4579-У "О порядке расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, порядке и сроках расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49399.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. ТУЛИН

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
28 ноября 2018 года
Регистрационный № 52825

12 ноября 2018 года

№ 4964-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

1. В соответствии со статьей 57 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, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273,

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 03.12.2018.

ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115), статьей 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115), статьями 13 и 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседа-

ния Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) внести в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196, 3 ноября 2015 года № 39599, 11 ноября 2016 года № 44307, 22 ноября 2017 года № 48976, следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.5.3 пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5.3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)”;

0409810 “Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)”;

0409813 “Сведения об обязательных нормах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”;

0409814 “Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)”.”.

1.2. В подпункте 3.1.2 пункта 3.1:

в абзаце двенадцатом слова “по состоянию на 1 января нового года” заменить словами “на конец отчетного года”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года.”.

1.3. В подпунктах 3.3.2 и 3.3.4 пункта 3.3 слова “прошлых лет, выявленных в отчетном году” исключить.

1.4. Абзац второй пункта 4.7 изложить в следующей редакции:

“Дебет – счетов № 10602 “Эмиссионный доход”, № 10614 “Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками”, № 10701 “Резервный фонд”, № 10801 “Нераспределенная прибыль”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹, вступает в силу с 1 января 2019 года и применяется начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 05.12.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
3 декабря 2018 года
Регистрационный № 52845

12 ноября 2018 года

№ 4965-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”

1. В соответствии со статьей 4 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, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, следующие изменения.

1.1. В Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

в главе А:

наименование счета № 40824 изложить в следующей редакции: “Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве”;

после строки счета № 40825 дополнить строкой следующего содержания:

“40826 Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов
(депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества П”;

наименование счета № 477 изложить в следующей редакции: “Операции финансовой аренды”;

наименование счета № 47701 изложить в следующей редакции: “Вложения в операции финансовой аренды”;

после строки счета № 60415 слова “Финансовая аренда (лизинг)” заменить словами “Аренда”;

наименование счета № 608 изложить в следующей редакции: “Аренда”;

наименование счета № 60804 изложить в следующей редакции: “Имущество, полученное в финансовую аренду”;

наименование счета № 60805 изложить в следующей редакции: “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”;

после строки счета № 60806 дополнить строкой следующего содержания:

“60807 Вложения в приобретение активов в форме права пользования А”;

наименование счета № 61211 изложить в следующей редакции: “Реализация услуг финансовой аренды”;

в главе В:

после строки счета № 91225 слова “Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования” заменить словами “Раздел 5. Кредитные и арендные операции, условные обязательства и условные требования”;

наименование счета № 915 изложить в следующей редакции: “Арендные операции”;

наименование счета № 91506 изложить в следующей редакции: “Имущество, переданное в финансовую аренду”.

1.2. Абзац второй подпункта 25.1 пункта 25 части I изложить в следующей редакции:

“Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года № 52847 (далее – Положение Банка России № 659-П).”.

1.3. В части II:

абзац второй пункта 2.7 признать утратившим силу;

абзац третий пункта 2.12 признать утратившим силу;

пункт 3.34 после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

в пункте 3.35:

первое предложение абзаца первого после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

в абзаце втором слово “денежные” исключить;

в первом предложении абзаца первого пункта 3.36 после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”, слово “денежные” исключить;

в первом предложении абзаца первого пункта 3.37 слово “денежные” исключить, после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

в первом предложении абзаца первого пункта 3.38 слово “денежные” исключить, после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

в первом предложении абзаца первого пункта 3.39 после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”, слово “денежные” исключить;

в первом предложении абзаца первого пункта 3.40 слово “денежные” исключить, после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

в пункте 3.41:

первое предложение абзаца первого после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

второе предложение абзаца второго после слов “денежных средствах” дополнить словами “и (или) драгоценных металлах”;

в пункте 3.42:

первое предложение абзаца первого после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”, после слов “денежные средства” дополнить словами “и (или) драгоценные металлы”;

второе предложение абзаца второго после слов “денежных средствах” дополнить словами “и (или) драгоценных металлах”;

в пункте 3.43:

первое предложение абзаца первого после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

второе предложение абзаца второго после слов “денежные средства” дополнить словами “и (или) драгоценные металлы”;

в пункте 3.44:

первое предложение абзаца первого после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”, после слов “денежные средства” дополнить словами “и (или) драгоценные металлы”;

второе предложение абзаца второго после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

первое предложение абзаца первого пункта 3.46 после слов “денежных средств” дополнить словами “и (или) драгоценных металлов”;

в абзаце втором пункта 4.8 слова “, с отличительными признаками бюджетных счетов, установленными нормативными актами Банка России” исключить;

абзац двенадцатый пункта 4.28 после слов “бюджетного процесса,” дополнить словами “органам Федерального казначейства для учета денежных средств крестьянских (фермерских) хозяйств, включая индивидуальных предпринимателей,”;

после пункта 4.46 слова “Счет № 40824 “Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам с недвижимым имуществом” заменить словами “Счета: № 40824 “Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве” № 40826 “Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества”;

абзац первый пункта 4.47 изложить в следующей редакции:

“4.47. Назначение счетов – учет денежных средств на счетах эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов), открываемых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, а

также по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счета пассивные.”;

после пункта 4.77 слова “Счет № 477 “Операции финансовой аренды (лизинга)” заменить словами “Счет № 477 “Операции финансовой аренды”;

пункт 4.78 изложить в следующей редакции:

“4.78. Назначение счета – учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет № 47701), резервов на возможные потери (счет № 47702). Счет № 47701 активный, счет № 47702 пассивный.

Операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 659-П.”;

после пункта 6.17 слова “Финансовая аренда (лизинг) Счет № 608 “Финансовая аренда (лизинг)” заменить словами “Аренда Счет № 608 “Аренда”;

пункт 6.18 изложить в следующей редакции:

“6.18. Назначение счета – учет арендатором операций, связанных с получением имущества по договорам аренды.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете № 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду” – активы в форме права пользования. Счет активный;

на счете № 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду” – начисление амортизации по активам в форме права пользования. Счет пассивный;

на счете № 60806 “Арендные обязательства” – обязательства арендатора по договору аренды. Счет пассивный;

на счете № 60807 “Вложения в приобретение активов в форме права пользования” – вложения арендатора в активы в форме права пользования по договору аренды. Счет активный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам аренды осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 659-П.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров аренды, отдельных активов. Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров аренды и отдельных активов, учитываемых на счете по учету активов в форме права пользования. Аналитический учет по счетам № 60806, № 60807 ведется в разрезе договоров аренды.”;

после пункта 9.22 слова “Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования” заменить словами “Раздел 5. Кредитные и арендные операции, условные обязательства и условные требования”;

после пункта 9.24 слова “Счет № 915 “Арендные и лизинговые операции” заменить словами “Счет № 915 “Арендные операции”;

после пункта 9.25 слова “Счет № 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей” заменить словами “Счет № 91506 “Имущество, переданное в финансовую аренду”;

пункт 9.26 изложить в следующей редакции:

“9.26. Назначение счета – учет в кредитной организации – арендодателе базового актива, переданного в финансовую аренду. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость базового актива при передаче его в финансовую аренду в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета стоимость базового актива списывается в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность арендатору;

при возврате базового актива арендатором в соответствии с договором аренды.”;

в пункте 9.28 слово “лизинговым,” исключить.

1.4. В пункте 3.4 части III:

второе предложение абзаца девятого изложить в следующей редакции: “Критерии существенности ошибки разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о

признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.”;

в подпункте 3.4.2 слова “по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году,” исключить.

1.5. В пункте 2 приложения 1 к приложению:

графу 2 строки 7 таблицы абзаца первого изложить в следующей редакции: “Отличительный признак бюджетного счета”;

во втором предложении абзаца пятого слова “символов и шифров бюджетной отчетности” заменить словами “отличительных признаков бюджетных счетов”.

1.6. В приложении 3 к приложению:

строку счета № 40824 изложить в следующей редакции:

“№ 40824 Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве”;

после строки счета № 40824 дополнить строкой следующего содержания:

“№ 40826 Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества”;

строку счета № 608 изложить в следующей редакции:

“№ 608 Аренда”.

1.7. В приложении 6 к приложению:

в главе А:

графу 3 строки счета № 40824 изложить в следующей редакции: “Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве”;

после строки счета № 40825 дополнить строкой следующего содержания:

“	40826	Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П						”;
---	-------	--	---	--	--	--	--	--	----

графу 3 строки счета № 477 изложить в следующей редакции: “Операции финансовой аренды”;

графу 3 строки счета № 47701 изложить в следующей редакции: “Вложения в операции финансовой аренды”;

графу 2 строки 273 изложить в следующей редакции: “271”;

перед строкой счета № 608 слова “Финансовая аренда (лизинг)” заменить словом “Аренда”;

графу 3 строки счета № 608 изложить в следующей редакции: “Аренда”;

графу 3 строки счета № 60804 изложить в следующей редакции: “Имущество, полученное в финансовую аренду”;

графу 3 строки счета № 60805 изложить в следующей редакции: “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”;

после строки счета № 60806 дополнить строкой следующего содержания:

“	60807	Вложение в приобретение активов в форме права пользования	А						”;
---	-------	---	---	--	--	--	--	--	----

графу 3 строки 310 изложить в следующей редакции: “ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В АРЕНДУ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60804 – СЧЕТ № 60805)”;

графу 3 строки счета № 61211 изложить в следующей редакции: “Реализация услуг финансовой аренды”;

в главе В:

перед строкой счета № 913 слова “Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования” заменить словами “Раздел 5. Кредитные и арендные операции, условные обязательства и условные требования”;

графу 2 строки счета № 915 изложить в следующей редакции: “Арендные операции”;

графу 2 строки счета № 91506 изложить в следующей редакции: “Имущество, переданное в финансовую аренду”.

1.8. Приложение 7 к приложению признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования¹, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы четвертый – двадцать пятый подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования настоящего Указания.

Абзацы двадцать шестой, двадцать седьмой подпункта 1.3, подпункты 1.4, 1.5, абзац седьмой подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2019 года.

Абзацы шестой – восемнадцатый подпункта 1.1, подпункт 1.2, абзацы тридцать первый – пятьдесят четвертый подпункта 1.3, абзацы шестой, седьмой подпункта 1.6, абзацы пятый, шестой, восьмой – восемнадцатый подпункта 1.7, подпункт 1.8 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2020 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
3 декабря 2018 года
Регистрационный № 52844

12 ноября 2018 года

№ 4966-У

УКАЗАНИЕ

О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 4 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, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115), частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском

учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) настоящее Указание устанавливает следующий порядок применения отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 1–14, 18 перечня нормативных актов Банка России (приложение к настоящему Указанию) (далее – перечень), кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами применяются с 1 января 2022 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 15 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется с 1 января 2022 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 16 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 05.12.2018.

применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 17 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2022 года по состоянию на 31 марта 2022 года.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и вступает в силу с 1 января 2019 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 7 декабря 2017 года № 4641-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2017 года № 49269.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 05.12.2018.

Приложение
к Указанию Банка России
от 12 ноября 2018 года № 4966-У
“О применении отдельных нормативных актов
Банка России по вопросам бухгалтерского учета
и бухгалтерской (финансовой) отчетности”

Перечень нормативных актов Банка России

1. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777.

2. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832, 13 ноября 2017 года № 48865, 13 апреля 2018 года № 50764.

3. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108.

4. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2015 года № 39499, 21 декабря 2016 года № 44850.

5. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2015 года № 38942, 21 декабря 2016 года № 44852.

6. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных фи-

нансовых организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39335, 21 декабря 2016 года № 44851.

7. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108.

8. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836, 5 сентября 2017 года № 48081, 7 сентября 2017 года № 48108.

9. Положение Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2015 года № 39570, 7 сентября 2017 года № 48108.

10. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835, 6 сентября 2017 года № 48090, 7 сентября 2017 года № 48108.

11. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40028, 21 декабря 2016 года № 44849.

12. Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П “Отраслевой стандарт бухгал-

терского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 января 2016 года № 40550, 21 декабря 2016 года № 44855.

13. Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2016 года № 40722, 21 декабря 2016 года № 44854.

14. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40826, 21 декабря 2016 года № 44853.

15. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203.

16. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49204.

17. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49202, 13 марта 2018 года № 50326.

18. Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 87

10 декабря 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 87 (2041)
10 декабря 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБК 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**