



Банк России

№ 5

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

25 января 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 5 (2057)

25 января 2019

### Редакционный совет 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:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto: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](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://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

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ</b> .....	<b>8</b>
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2018 года .....	8
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>10</b>
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в ноябре 2018 года .....	10
Приказ Банка России от 21.01.2019 № ОД-108 .....	14
Приказ Банка России от 22.01.2019 № ОД-109 .....	14
Сообщение о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО «МЕТКОМБАНК» .....	15
Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО «МЕТКОМБАНК» .....	15
Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» .....	16
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>17</b>
Сообщение о результатах проведения торгов имуществом 1-й НПФ АО .....	17
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>18</b>
Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7 <sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .....	18
Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7 <sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .....	22
Указание Банка России от 29.10.2018 № 4952-У «О методике оценки экономического положения центрального контрагента» .....	25
Указание Банка России от 05.12.2018 № 5006-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения о прекращении статуса центрального контрагента» .....	37
Указание Банка России от 18.12.2018 № 5017-У «О внесении изменений в Положение 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» .....	38
Указание Банка России от 18.12.2018 № 5018-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» .....	44
Указание Банка России от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» .....	50
Указание Банка России от 20.12.2018 № 5032-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях» .....	55
Приказ Банка России от 24.01.2019 № ОД-141 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела и об отмене приказа Банка России от 19.10.2017 № ОД-3025, приказа Банка России от 11.05.2018 № ОД-1182» .....	56

# Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ  
18 января

## О РЕШЕНИЯХ БАНКА РОССИИ В ОТНОШЕНИИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

### О переоформлении лицензии АО “РТ-Регистратор”

Банк России 18 января 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг Акционерного общества “РТ-Регистратор” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

### Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “ПермИнвест-Недвижимость” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 января 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “ПермИнвест-Недвижимость” (рег. номер 2141 от 26.05.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

### О прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка ПАРТАД в отношении брокерской, дилерской деятельности, а также в отношении деятельности управляющих

Банк России 17 января 2019 года принял решение о прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД) (г. Москва) в отношении брокерской, дилерской деятельности, а также в отношении деятельности управляющих.

ИНФОРМАЦИЯ  
21 января 2019

## ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, В КОТОРЫЕ НАЗНАЧЕНЫ УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ БАНКА РОССИИ

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 01.01.2019 назначены в 135 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	<b>Центральный федеральный округ</b>	
	<b>г. Москва и Московская область</b>	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
3	АО “РН Банк”	170
4	ООО “ХКФ Банк”	316
5	ПАО “БИНБАНК”	323
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО “Почта Банк”	650
9	ПАО “МинБанк”	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО “Плюс Банк”	1189
12	АО “Собинбанк”	1317
13	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
14	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439
15	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470
16	ПАО Сбербанк	1481
17	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
18	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
19	ООО "Инбанк"	1829
20	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
21	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
23	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110
24	"Сетелем Банк" ООО	2168
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
26	ТКБ БАНК ПАО	2210
27	АО "Банк Интеза"	2216
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
35	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
36	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
37	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
38	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	АО РОСЭКСИМБАНК	2790
48	АО "БИНБАНК Диджитал"	2827
49	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
50	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
51	ББР Банк (АО)	2929
52	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
53	ООО "Экспобанк"	2998
54	АО "Нордеа Банк"	3016
55	ПАО "РГС Банк"	3073
56	АО "НС Банк"	3124
57	Банк "СКС" (ООО)	3224
58	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
59	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
60	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
61	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
62	Банк "ВБРР" (АО)	3287
63	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
64	АО "Райффайзенбанк"	3292
65	НКО АО НРД	3294
66	АО "Кредит Европа Банк"	3311
67	ООО "Дойче Банк"	3328

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
68	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337
69	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
70	АО "МСП Банк"	3340
71	АО "Россельхозбанк"	3349
72	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
73	АО "СМП Банк"	3368
74	АО "Банк Финсервис"	3388
75	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	3395
76	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407
77	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
78	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465
79	НКО НКЦ (АО)	3466
80	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
81	АО "СМБСР Банк"	3494
	<b>Калужская область</b>	
82	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	<b>Костромская область</b>	
83	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
84	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
85	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома	3085
	<b>Курская область</b>	
86	ПАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	<b>Липецкая область</b>	
87	ПАО "Липецккомбанк", г. Липецк	1242
	<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	
	<b>Вологодская область</b>	
88	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	<b>г. Санкт-Петербург</b>	
89	АО "АБ "РОССИЯ"	328
90	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
91	Креди Агриколь КИБ АО	1680
92	Банк "Таврический" (ПАО)	2304
93	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	<b>Приволжский федеральный округ</b>	
	<b>Кировская область</b>	
94	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
95	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	<b>Республика Мордовия</b>	
96	АККСБ "КС БАНК" (ПАО), г. Саранск	1752
	<b>Нижегородская область</b>	
97	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
98	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	<b>Самарская область</b>	
99	АО Банк АВБ, г. Тольятти	23
100	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
101	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
102	АО "КОШЕЛЕВ-БАНК", г. Самара	3300
	<b>Саратовская область</b>	
103	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	<b>Республика Татарстан</b>	
104	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
105	"Тимер Банк" (ПАО), г. Казань	1581
106	АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск	1972
107	ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
108	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	<b>Удмуртская Республика</b>	
109	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	<b>Южный федеральный округ</b>	
	<b>Краснодарский край</b>	
110	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
111	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
	<b>Ростовская область</b>	
112	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	<b>Республика Крым и г. Севастополь</b>	
113	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
114	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	<b>Уральский федеральный округ</b>	
	<b>Пермский край</b>	
115	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
	<b>Свердловская область</b>	
116	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
117	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
118	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
119	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
120	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	<b>Тюменская область</b>	
121	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
122	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	<b>Челябинская область</b>	
123	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
124	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
125	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
	<b>Республика Башкортостан</b>	
126	АО "Социнвестбанк", г. Уфа	1132
127	РОСКОМНАББАНК (ПАО), г. Уфа	1398
	<b>Сибирский федеральный округ</b>	
	<b>Новосибирская область</b>	
128	АО "БКС Банк", г. Новосибирск	101
129	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	<b>Дальневосточный федеральный округ</b>	
	<b>Амурская область</b>	
130	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
131	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
	<b>Приморский край</b>	
132	ПАО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
133	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
134	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	<b>Республика Саха (Якутия)</b>	
135	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

ИНФОРМАЦИЯ  
22 января 2019

## О РЕАЛИЗАЦИИ МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО «МИНБАНК»

Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» ПАО «МИНБанк» (рег. № 912, г. Москва) (далее — Банк).

В рамках мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка на рынке банковских услуг и на повышение его финансовой устойчивости, планируется участие Банка России в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. В качестве первоочередных мер предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности со стороны Банка России.

С целью осуществления всех необходимых мероприятий для оказания поддержки Банку приказом Банка России от 22.01.2019 № ОД-109<sup>1</sup> функции временной администрации по управлению Банком возложены с 22.01.2019 на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства было принято в связи с неспособностью Банка самостоятельно преодолеть финансовые трудности, с которыми он сталкивался в последние несколько лет. Проблемы Банка были вызваны главным образом его глубокой вовлеченностью в финансирование неэффективных инвестиционных проектов в области строительства, промышленности и операций с недвижимостью. В результате значительная часть активов Банка утратила ликвидность и перестала приносить доход. Признание обесценения таких активов привело к резкому снижению капитала Банка и нарушению предельных значений обязательных нормативов.

Банк занимает 33-е место по размеру активов среди российских банков (активы Банка составили 320,5 млрд рублей на 01.01.2019), имеет большое количество клиентов из числа физических и юридических лиц, включая малые и средние предприятия, бюджетные и общественные организации во многих регионах страны.

Банк продолжает работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводится.

ИНФОРМАЦИЯ  
22 января 2019

## ОБ ОЦЕНКЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МАСТЕРКАРД»

Банком России с 1 августа по 14 декабря 2018 года в рамках действующего законодательства Российской Федерации проведена очередная оценка социально значимой платежной системы «Мастеркард» на соответствие международному стандарту «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (Принципы для ИФР). Указанный стандарт разработан Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов совместно с Международной организацией комиссий по ценным бумагам и рекомендован Банком России для соблюдения российскими операторами значимых платежных систем.

Проведенная оценка подтвердила результаты предыдущей оценки платежной системы «Мастеркард» о **высоком уровне** соответствия Принципам для ИФР. Рейтинги в отношении семи принципов повысились до максимально возможного уровня.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе «Кредитные организации».



**ИНФОРМАЦИЯ**  
23 января 2019

## **О РЕЗУЛЬТАТАХ МОНИТОРИНГА МАКСИМАЛЬНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Результаты мониторинга в январе 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>1</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада января — 7,53%;

II декада января — 7,55%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
23 января 2019

## **О РАЗМЕЩЕНИИ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА РОССИИ**

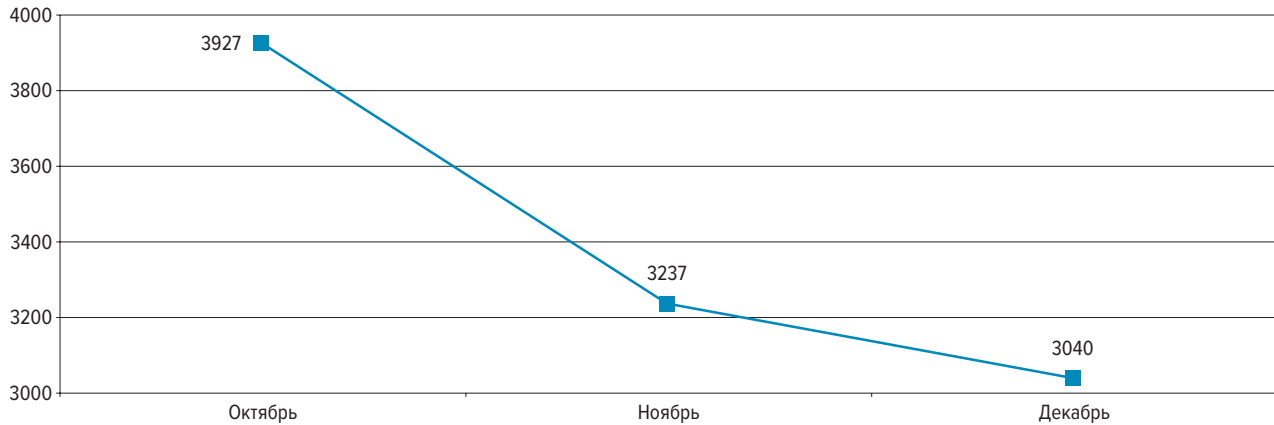
Банк России сообщает о завершении 22 января 2019 года размещения шестнадцатого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-16-22BR1-8 и семнадцатого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-17-22BR1-8.

<sup>1</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru), ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО “РАЙФФАЙ-ЗЕНБАНК” (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

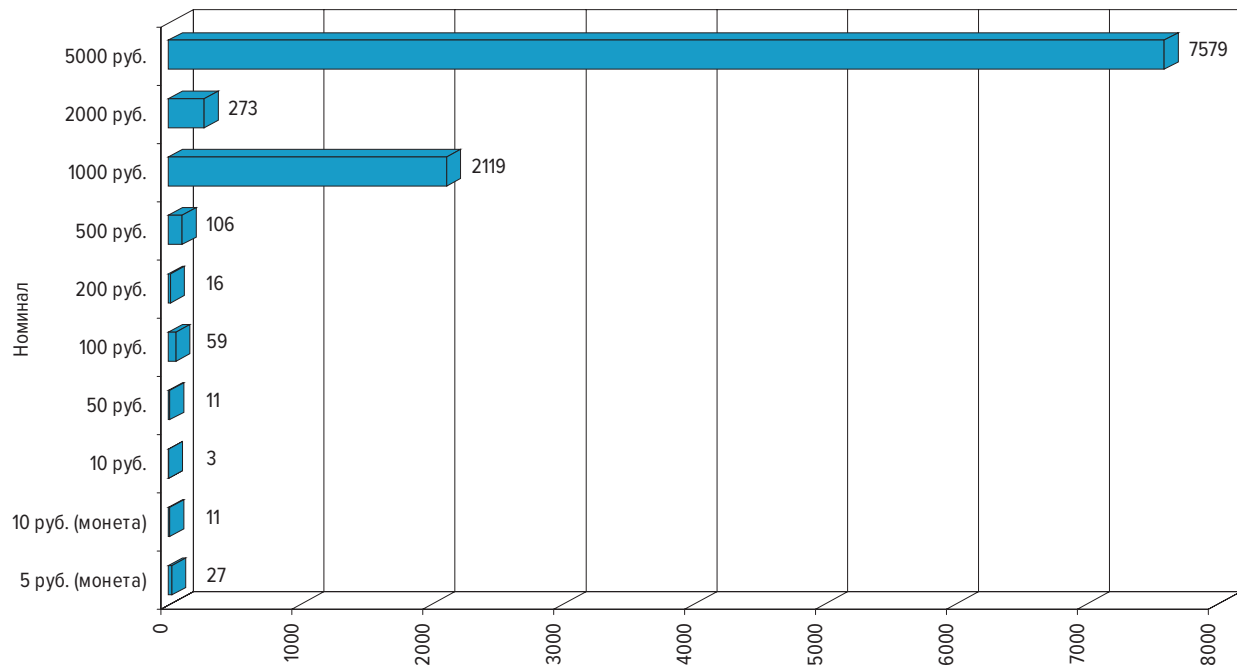
# Наличное денежное обращение

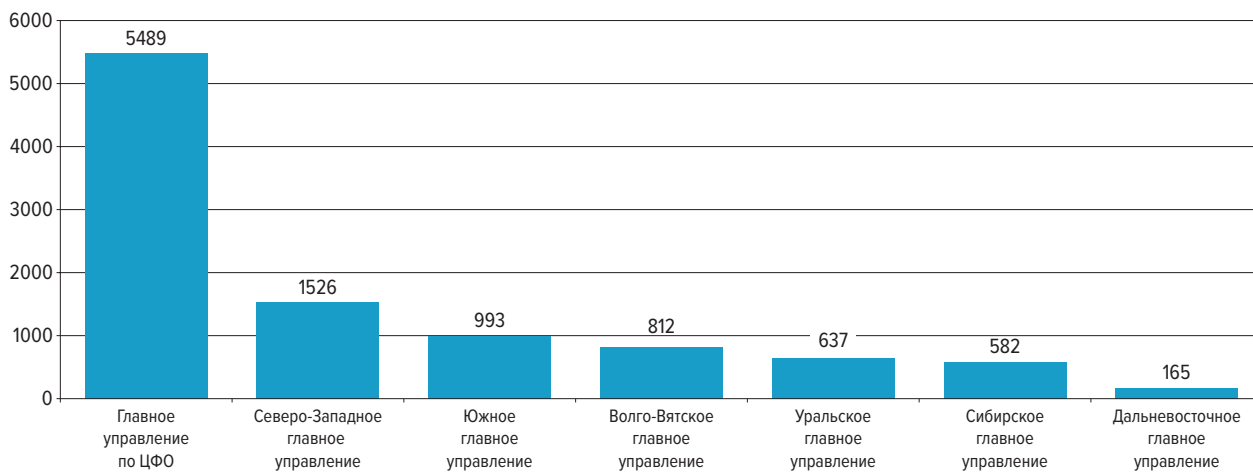
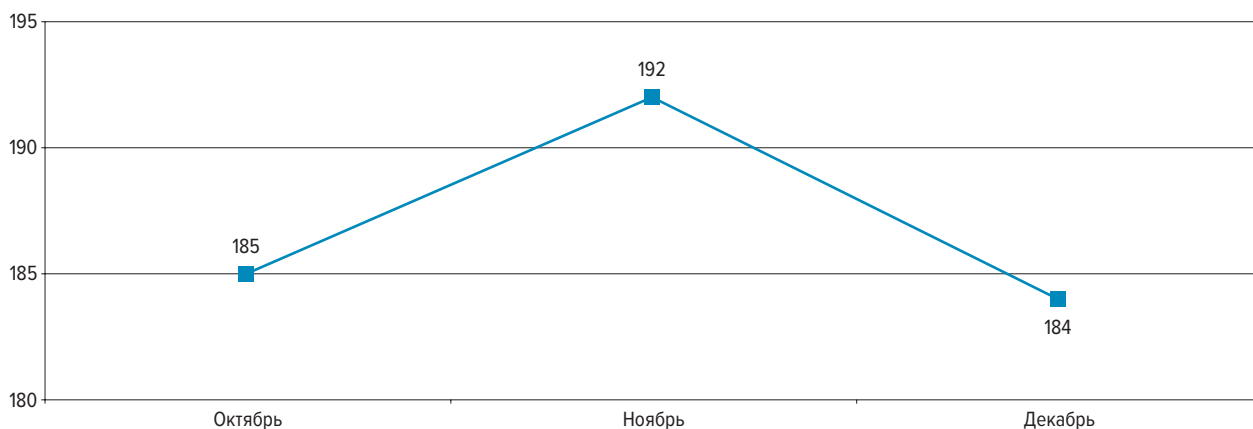
## ДАННЫЕ О ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ, ВЫЯВЛЕННЫХ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ В IV КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА

ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ  
В IV КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА, В ШТУКАХ



КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ,  
ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА, В ШТУКАХ



**ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ****ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В IV КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2018 ГОДА**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	493
Евро	50
Китайский юань	18
Всего поддельных банкнот	561

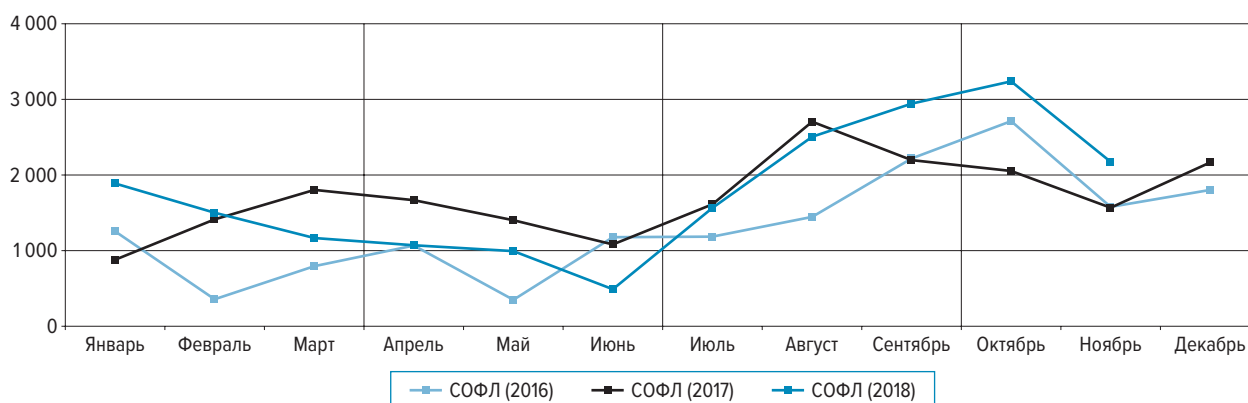
Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

# Кредитные организации

## ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В НОЯБРЕ 2018 ГОДА

В ноябре 2018 года на внутреннем рынке наблюдалось снижение спроса населения на наличную иностранную валюту, что при стабильном ее предложении привело к сокращению на треть по сравнению с октябром чистого спроса на наличную иностранную валюту — до 2,2 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

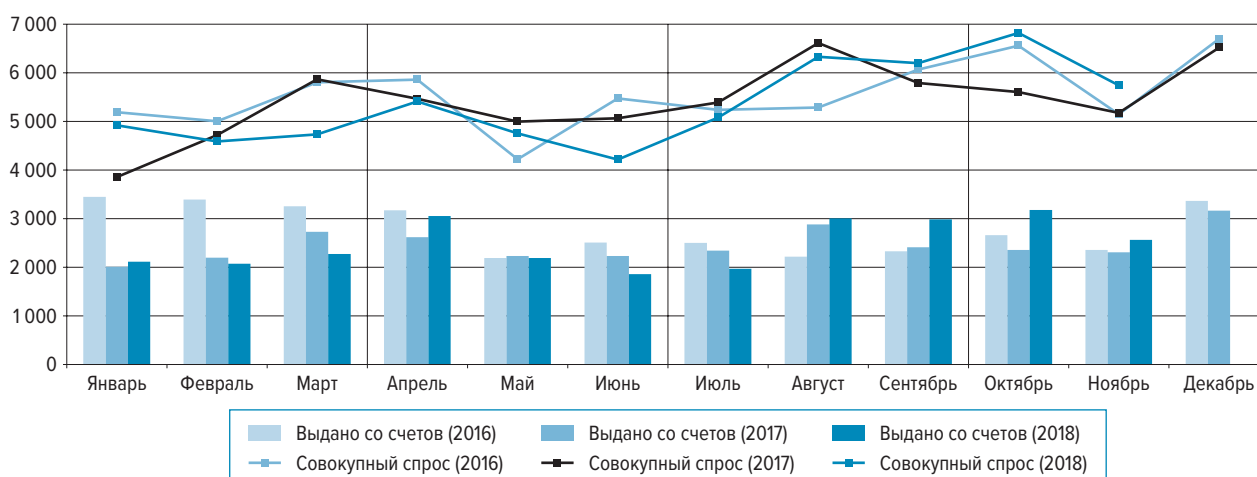
ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)<sup>1</sup> В 2016–2018 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



## Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В ноябре 2018 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с октябром сократился на 16% и составил 5,7 млрд долларов. Его объем был больше, чем в ноябре 2016 и 2017 годов, на 12 и 10% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2016–2018 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары США в ноябре 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 16%, на европейскую валюту — на 15%, составив соответственно 3,8 и 1,8 млрд долларов. По сравнению с октябром структура совокупного спроса по видам валют практически не изменилась. Доля долларов США составила 67%, европейской валюты — 32%.

<sup>1</sup> Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

В ноябре 2018 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках уменьшился по сравнению с октябрём на 13%, до 3,2 млрд долларов. Долларов США было куплено на 10% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 18%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с октябрём сократилось на 16% и составило 1,7 млн сделок. Средний размер сделки по покупке увеличился на 4% и составил 1831 доллар.

	Ноябрь 2018 г.					Ноябрь 2017 г. к октябрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к октябрю 2018 г., прирост		к ноябрю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Совокупный спрос</b>	<b>5 742</b>	<b>100</b>	<b>-1 078</b>	<b>-16</b>	<b>11</b>	<b>-8</b>
доллар США	3 842	67	-740	-16	3	-7
евро	1 822	32	-329	-15	33	-9
куплено физическими лицами и получено по конверсии	3 173	100	-469	-13	11	-12
доллар США	2 096	66	-233	-10	2	-11
евро	1 022	32	-230	-18	33	-13
снято с валютных счетов	2 569	100	-609	-19	11	-2
доллар США	1 746	68	-507	-23	4	-1
евро	801	31	-99	-11	33	-5

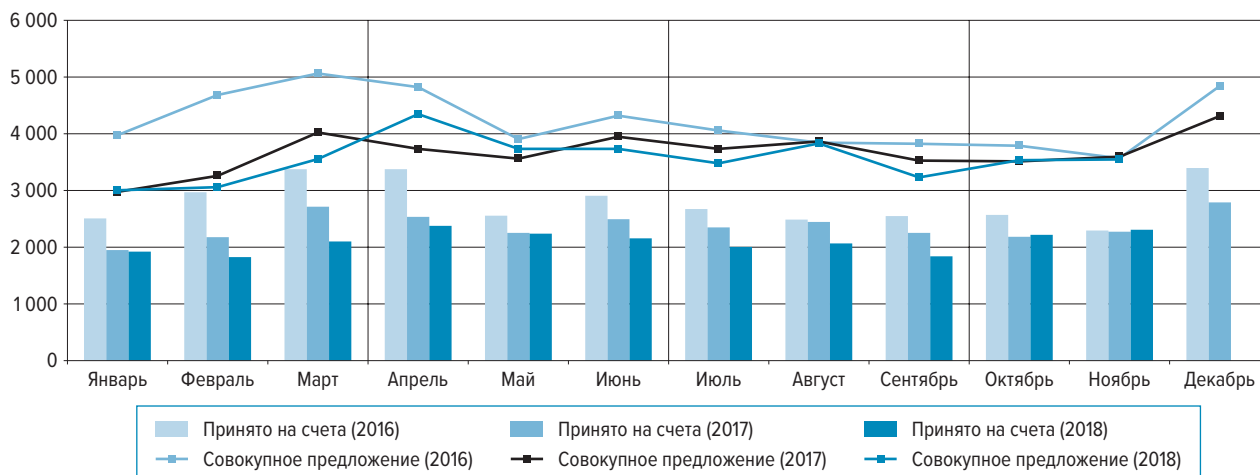
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в ноябре 2018 года физическими лицами было снято 2,6 млрд долларов, что на 19% меньше, чем месяцем ранее.

	Ноябрь 2018 г.				Ноябрь 2017 г. к октябрю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к октябрю 2018 г., прирост		к ноябрю 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	1 712	-328	-16	7	-16
Средний размер сделки, долл.	1 831	62	4	3	5

## Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в ноябре 2018 года по сравнению с октябрём практически не изменилось и составило 3,5 млрд долларов. Объем совокупного предложения практически соответствовал уровню ноября 2016 и 2017 годов.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ  
В 2016–2018 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов США в ноябре 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличилось на 4%, европейской валюты — снизилось на 8%, составив 2,6 и 0,9 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения по сравнению с октябрём возросла до 73% относительно 71% месяцем ранее, доля евро сократилась с 28 до 25%.

	Ноябрь 2018 г.					Ноябрь 2017 г. к октябрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к октябрю 2018 г., прирост		к ноябрю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Совокупное предложение</b>	<b>3 546</b>	<b>100</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>
<i>доллар США</i>	2 602	73	93	4	2	2
<i>евро</i>	904	25	-75	-8	-9	3
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 242	100	-75	-6	-6	0
<i>доллар США</i>	890	72	-60	-6	-3	-2
<i>евро</i>	325	26	-18	-5	-14	3
зачислено на валютные счета	2 304	100	89	4	1	4
<i>доллар США</i>	1 713	74	153	10	4	5
<i>евро</i>	579	25	-57	-9	-6	3

В ноябре 2018 года населением было продано уполномоченным банкам 1,2 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 6% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США сократились на 6%, европейской валюты — на 5%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с октябрём уменьшилось на 10% и составило 1,7 млн сделок. Средний размер сделки по продаже вырос на 4% и составил 720 долларов.

	Ноябрь 2018 г.				Ноябрь 2017 г. к октябрю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к октябрю 2018 г., прирост		к ноябрю 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	1 665	-182	-10	-2	-7
Средний размер сделки, долл.	720	25	4	-6	7

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в ноябре 2018 года было зачислено 2,3 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 4% больше, чем месяцем ранее.

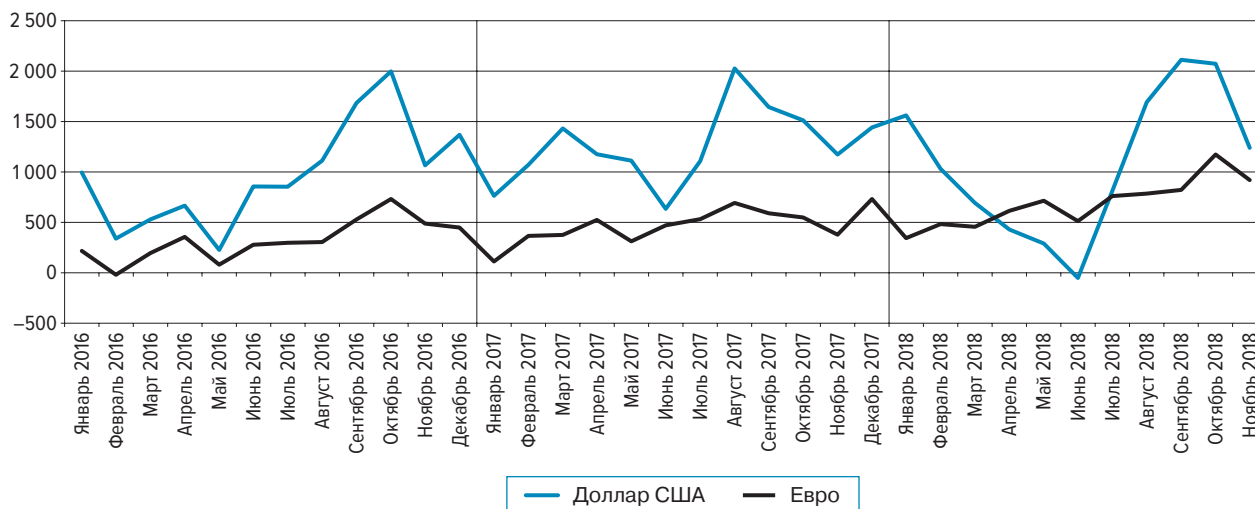
### Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В ноябре 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился на 33% и составил 2,2 млрд долларов. Чистый спрос на доллары США уменьшился на 40%, на европейскую валюту — на 22%.

млн долл.

	2018 г.		2017 г.	
	ноябрь	октябрь	ноябрь	октябрь
<b>Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)</b>	<b>2 196</b>	<b>3 288</b>	<b>1 582</b>	<b>2 096</b>
из них:				
<i>доллар США</i>	1 240	2 074	1 174	1 512
<i>евро</i>	919	1 173	378	548
<b>Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют</b>	<b>2 065</b>	<b>1 637</b>	<b>2 966</b>	<b>3 879</b>
из них:				
<i>доллар США</i>	1 066	1 341	2 439	2 944
<i>евро</i>	955	276	501	917

## ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2016–2018 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В ноябре 2018 года относительно октября сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета сократилось на 23% и составило 0,2 млрд долларов.

## Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В ноябре 2018 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 3,5 млрд долларов, что на 11% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 22%, европейской валюты — вырос на 3%.

	Ноябрь 2018 г.					Ноябрь 2017 г. к октябрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к октябрю 2018 г., прирост		к ноябрю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Ввоз по всем видам валют</b>	<b>3 462</b>	<b>100</b>	<b>-431</b>	<b>-11</b>	<b>-4</b>	<b>-24</b>
из них:						
доллар США	1 729	50	-496	-22	-40	-17
евро	1 686	49	46	3	139	-44
<b>Вывоз по всем видам валют</b>	<b>1 397</b>	<b>100</b>	<b>-858</b>	<b>-38</b>	<b>112</b>	<b>-26</b>
из них:						
доллар США	664	47	-221	-25	47	-15
евро	731	52	-633	-46	257	-42

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в ноябре 2018 года по сравнению с октябрём снизился на 38% и составил 1,4 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

21 января 2019 года

№ ОД-108

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 21 декабря 2018 года № ОД-3272**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 22 января 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 декабря 2018 года № ОД-3272 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Соколов Андрей Юрьевич — советник Первого заместителя Генерального директора 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**

22 января 2019 года

№ ОД-109

**ПРИКАЗ**  
**О возложении на общество с ограниченной ответственностью**  
**“Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”**  
**функций временной администрации по управлению банком**  
**Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”**  
**ПАО “МИнБанк” (г. Москва)**

В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189<sup>26</sup>, статьей 189<sup>34</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 22 января 2019 года на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее — Управляющая компания) функции временной администрации по управлению банком “Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк” (регистрационный номер Банка России — 912, дата регистрации — 22.11.1990) сроком на шесть месяцев.

2. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк” полномочия органов управления банка Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”, права учредителей (участников) банка Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”.

3. Установить, что временная администрация по управлению банком Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк” осуществляет функции, предусмотренные статьей 189<sup>34</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189<sup>31</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.



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

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

6. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.):

включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия;

сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) банка Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк” согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент финансового оздоровления) о возложении на Управляющую компанию функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

#### СООБЩЕНИЕ

### О ПРИЗНАНИИ НЕСОСТОЯВШИМСЯ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ ПАО “МЕТКОМБАНК”

Департамент корпоративных отношений Банка России 21 января 2019 года принял решение о признании выпуска облигаций неконвертируемых, процентных, документарных серии ОЗ на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента Публичного акционерного общества “МЕТКОМБАНК” ПАО “МЕТКОМБАНК” с индивидуальным государственным регистрационным номером 40302443В (регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги (пункт 4 статьи 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

#### СООБЩЕНИЕ

### ОБ АННУЛИРОВАНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ ПАО “МЕТКОМБАНК”

В соответствии с решением Департамента корпоративных отношений Банка России 21 января 2019 года о признании несостоявшимся выпуска облигаций неконвертируемых, процентных, документарных серии ОЗ на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента с индивидуальным государственным регистрационным номером 40302443В (регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, дата государственной регистрации — 17 декабря 2015 года) Публичного акционерного общества “МЕТКОМБАНК” ПАО “МЕТКОМБАНК” аннулирована его государственная регистрация.

Основание: признание выпуска облигаций несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска (пункт 11 статьи 26 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”).

С даты аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг запрещается совершение сделок с этими ценными бумагами, а также реклама ценных бумаг этого выпуска.

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

**О ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ  
ООО КБ “СОЮЗНЫЙ”**

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 10 января 2019 года, по делу № А40-270711/18-129-220 Коммерческий банк “СОЮЗНЫЙ” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “СОЮЗНЫЙ” (далее – Банк) (ОГРН 1027739051383; ИНН 7708072196; адрес регистрации: 107014, г. Москва, ул. Бабаевская, 6) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора Банка назначено на 10 января 2020 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

# Некредитные финансовые организации

СООБЩЕНИЕ

## О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВ ИМУЩЕСТВОМ 1-Й НПФ АО

Организатор торгов — государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru), 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), сообщает о результатах проведения электронных **торгов посредством публичного предложения** (далее — Торги ППП) имуществом финансовой организации (сообщение на стр. 33 в официальном издании ЦБ РФ «Вестник Банка России» от 31 октября 2018 г. № 81 (2035), проведенных в период с 27 декабря 2018 г. по 14 января 2019 года.

Торги ППП состоялись по лоту 1, победителем Торгов ППП признан Никашкин Андрей Владимирович, предложенная цена 1 112 555,00 рублей.

Заинтересованность победителя Торгов ППП по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему отсутствует.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 января 2019 года  
Регистрационный № 53370

17 октября 2018 года

№ 4936-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

1. Настоящее Указание на основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пункта 7 статьи 7, пунктов 5, 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), части первой статьи 7 и части первой статьи 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, 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) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), пунктов 3, 5, 7 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 “Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2018, № 38, ст. 5858), устанавливает порядок представления кредитными организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — уполномоченный орган), следующих сведений и информации (далее — сведения и информация) в электронной форме путем использования личного кабинета кредитной организации на официальном сайте уполномоченного органа (далее — личный кабинет) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”):

об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции), подлежащих в соответствии со статьей 6, статьей 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю (далее — операции, подлежащие обязательному контролю);

об операциях, в отношении которых у кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 8 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее при совместном упоминании — приостановленные операции);

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, пунктом 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ), о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее — результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании — информация о результатах проверки).

2. По каждому из видов сведений и информации кредитная организация должна сформировать в соответствии с установленными Банком России на основании статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ и размещенными на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” правилами составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ (далее — правила составления сведений и информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее — ФЭС).

3. Кредитная организация направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, должно направляться кредитной организацией в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения каждой из этих проверок.

4. В случае если кредитная организация делегировала свои полномочия по формированию и представлению в уполномоченный орган ФЭС (за исключением ФЭС, содержащих информацию о результатах проверки) своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458 (далее — филиал), и информация о делегировании указанных полномочий доведена кредитной организацией до уполномоченного органа, формирование и передача ФЭС должны осуществляться филиалом.

Представление в уполномоченный орган ФЭС, содержащих информацию о результатах проверки, должно осуществляться только кредитной организацией.

5. При представлении в уполномоченный орган сведений и информации о приостановленных операциях, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал) должна (должен) сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в имени ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.



6. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации (филиала) и направлено кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитной организации (филиала) в сети “Интернет”.

7. Кредитная организация (филиал) должна (должен) обеспечить прием от уполномоченного органа документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС), или документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС), размещенных уполномоченным органом в личном кабинете в сети “Интернет”.

8. В случае получения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал) должна (должен) устранить причину, по которой ФЭС не было принято, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной квитанции, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

9. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган кредитная организация (филиал) может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете в сети “Интернет” квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

10. Датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

11. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета в сети “Интернет” кредитная организация (филиал) должна (должен) направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом, подписанным руководителем кредитной организации (филиала) или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала), нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

12. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 октября 2018 года № 32) вступает в силу по

истечении 90 дней после дня его официального опубликования\*.

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296;

Указание Банка России от 9 июня 2012 года № 2833-У “О внесении изменений в пункты 2.11 и 2.12 Положения Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2012 года № 25258;

Указание Банка России от 1 ноября 2012 года № 2906-У “О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 ноября 2012 года № 25814;

Указание Банка России от 19 апреля 2013 года № 2996-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 мая 2013 года № 28581;

Указание Банка России от 19 сентября 2013 года № 3063-У “О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.01.2019.

либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2013 года № 30320;

Указание Банка России от 26 августа 2014 года № 3371-У “О внесении изменения в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2014 года № 33957;

Указание Банка России от 1 декабря 2014 года № 3464-У “О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35374;

Указание Банка России от 15 июля 2015 года № 3731-У “О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 августа 2015 года № 38431;

Указание Банка России от 15 октября 2015 года № 3822-У “О внесении изменения в приложение 4 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления

кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 ноября 2015 года № 39701;

Указание Банка России от 27 сентября 2017 года № 4543-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2018 года № 50113.

14. Правила составления сведений и информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Указания и применяются со дня вступления в силу настоящего Указания.

15. Изменения в правила составления сведений и информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

**Ю.А. Чиханчин**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 января 2019 года  
Регистрационный № 53369

17 октября 2018 года

№ 4937-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

На основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пунктов 7, 13 статьи 7 и пунктов 5, 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2576, ст. 2582) (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), части первой статьи 7, статьи 7<sup>6</sup> 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) (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), пунктов 3, 5, 7 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 “Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2018, № 38, ст. 5858) настоящее Указание устанавливает порядок представления некредитными финансовыми организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — уполномоченный орган), сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, в электронной форме путем использования личного кабинета некредитной финансовой организации на официальном сайте



уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно — личный кабинет, сеть “Интернет”).

1. Требования настоящего Указания распространяются на некредитные финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды (далее — НФО).

2. НФО должна сформировать в соответствии с установленным на основании статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона № 86-ФЗ и размещенным на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” порядком составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ (далее — порядок составления информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее — ФЭС), включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ;

об операциях, в отношении которых у работников НФО на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального

закона № 115-ФЗ (далее — результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее — результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании — результаты проверки);

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 8 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ;

о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее НФО были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган.

3. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью НФО и направлено НФО в уполномоченный орган путем использования личного кабинета НФО.

4. НФО направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, должно направляться НФО в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

5. В случае получения НФО от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее — квитанция о непринятии ФЭС), НФО должна устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в личном кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

6. В случае неполучения НФО от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее — квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный

орган НФО может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

7. Датой представления НФО в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в пункте 2 настоящего Указания, является дата направления НФО ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

8. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета НФО должна направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью руководителя НФО или уполномоченного представителя НФО нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

9. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 октября 2018 года № 32) вступает в силу по истечении 60 дней после дня его официального опубликования\*.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2015 года № 35833;

Указание Банка России от 28 июля 2016 года № 4088-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 августа 2016 года № 43288.

11. Порядок составления информации в электронной форме размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” не позднее 30 дней после дня официального опубликования настоящего Указания и применяется со дня вступления в силу настоящего Указания.

Изменения, вносимые в порядок составления информации в электронной форме, размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

**Ю.А. Чиханчин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.01.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 17 января 2019 года  
Регистрационный № 53408

29 октября 2018 года

№ 4952-У

## УКАЗАНИЕ

### О методике оценки экономического положения центрального контрагента

Настоящее Указание на основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 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) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) устанавливает методику оценки экономического положения центрального контрагента.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка экономического положения центрального контрагента осуществляется Департаментом финансовой стабильности Банка России (далее — уполномоченное структурное подразделение Банка России) путем отнесения центрального контрагента к одной из классификационных групп.

1.2. При оценке экономического положения центрального контрагента учитывается:

наличие действующих в отношении центрального контрагента мер, предусмотренных статьями 38 и 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статьей 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861) (далее — Федеральный закон “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”), статьей 189<sup>9</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”);

наличие оснований для прекращения и утраты статуса центрального контрагента, предусмотренных статьей 27<sup>3</sup> Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”;

наличие оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, предусмотренных статьей 189<sup>10</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

## Глава 2. Характеристика классификационных групп центрального контрагента

2.1. К группе 1 относится центральный контрагент при одновременном наличии следующих оснований:

центральный контрагент является квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с пунктом 1<sup>1</sup> статьи 2 Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — квалифицированный центральный контрагент);

значения норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента ( $H1_{цк}$ ), норматива достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ( $H2_{цк}$ ), норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ( $H3_{цк}$ ), норматива ликвидности центрального контрагента ( $H4_{цк}$ ) (далее — обязательные нормативы центрального контрагента) в течение отчетного периода, определенного в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Указания (далее — отчетный период), относятся к установленному приложением 1 к настоящему Указанию для группы 1 допустимому диапазону отклонений от максимально (минимально) допустимых значений обязательных нормативов центрального контрагента, установленных Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И “О банковских операциях небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44577, 8 мая 2018 года № 51015 (далее — Инструкция Банка России № 175-И);

значение показателя соотношения величины выделенного капитала центрального контрагента, предусмотренного в пункте 1<sup>2</sup> статьи 2 Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — выделенный капитал центрального контрагента), и величины гарантийного фонда центрального контрагента, предусмотренного статьей 24 Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — гарантийный фонд центрального контрагента), за вычетом взносов в гарантийный фонд центрального контрагента его акционеров, выраженное в процентах, превышает 110 процентов;

группы показателей, характеризующих состояние активов и доходности, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как хорошие;

в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде отсутствуют факты нарушения обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646 (далее — Положение Банка России № 507-П);

структура собственности в соответствии с главой 3 настоящего Указания признается прозрачной;

в деятельности центрального контрагента не зафиксированы убытки, полученные в результате нарушения в отчетном периоде непрерывности работы клиринговых систем центрального контрагента;

в деятельности центрального контрагента отсутствуют неисполненные предписания Банка России за нарушения федеральных законов и (или) издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

центральный контрагент не имеет на своем балансе не исполненных в срок обязательств перед участниками клиринга или не исполненных в срок обязательств по уплате обязательных платежей, в том числе перед Банком России;

в деятельности центрального контрагента не зафиксированы текущие убытки либо превышение использованной прибыли над фактически полученной и (или) непогашенные убытки предшествующих лет;

в деятельности центрального контрагента Банком России не зафиксировано использование собственных средств (за исключением средств выделенного капитала) в отчетном периоде для покрытия убытков, связанных с дефолтом участника клиринга.

К группе 1 не может быть отнесен центральный контрагент, имеющий хотя бы одно из оснований для отнесения его к иной классификационной группе.

2.2. К группе 2 относится центральный контрагент при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

центральный контрагент не является квалифицированным центральным контрагентом;

значения обязательных нормативов центрального контрагента в течение отчетного периода относятся к установленному приложением 1 к настоящему Указанию для группы 2 допустимому диапазону отклонений от максимально (минимально) допустимых значений обязательных нормативов центрального контрагента, установленных Инструкцией Банка России № 175-И;



значение показателя соотношения величины выделенного капитала центрального контрагента и величины гарантийного фонда центрального контрагента за вычетом взносов в гарантийный фонд центрального контрагента его акционеров, выраженное в процентах, находится в диапазоне от 100 до 110 процентов;

группа показателей, характеризующих состояние активов, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как удовлетворительная;

группа показателей, характеризующих состояние доходности, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как удовлетворительная или недостаточная;

в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде отсутствуют факты непереведенной суммы, подлежащей переводу в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России № 507-П, зафиксированные в отчетном периоде, либо указанные факты и (или) факты непогашенного недовзноса в обязательные резервы, установленные в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде, устранены в течение двух рабочих дней со дня их установления;

структура собственности в соответствии с главой 3 настоящего Указания признается достаточно прозрачной.

К группе 2 не может быть отнесен центральный контрагент, имеющий хотя бы одно из оснований для отнесения его к группам 3–4.

2.3. К группе 3 относится центральный контрагент при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

в течение отчетного периода имело место однократное несоблюдение хотя бы одного из обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 175-И, в течение пяти торговых дней подряд;

значение показателя соотношения величины выделенного капитала центрального контрагента и величины гарантийного фонда центрального контрагента за вычетом взносов в гарантийный фонд центрального контрагента его акционеров, выраженное в процентах, находится в диапазоне от 90 до 100 процентов;

группа показателей, характеризующих состояние активов, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как сомнительная или неудовлетворительная;

группа показателей, характеризующих состояние доходности, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как неудовлетворительная;

в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде установлены факты непогашенного

недовзноса в обязательные резервы и (или) непереведенной суммы, подлежащей переводу в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России № 507-П, зафиксированные в отчетном периоде, и указанные факты устранены в течение периода, превышающего два рабочих дня со дня их установления;

структура собственности в соответствии с главой 3 настоящего Указания признается непрозрачной;

в деятельности центрального контрагента зафиксированы убытки, полученные в результате нарушения в отчетном периоде непрерывности работы клиринговых систем центрального контрагента.

К группе 3 не может быть отнесен центральный контрагент, имеющий основание для отнесения его к группе 4.

2.4. К группе 4 относится центральный контрагент, если состояние такого центрального контрагента при непринятии мер органами управления и (или) акционерами центрального контрагента приведет к прекращению и утрате статуса центрального контрагента, предусмотренным статьей 27<sup>3</sup> Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, и (или) в деятельности такого центрального контрагента имеется основание для осуществления мер по предупреждению (банкротства), предусмотренных статьей 189<sup>9</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, либо для отзыва лицензии на осуществление банковских операций или лицензии на осуществление клиринговой деятельности.

### Глава 3. Оценка экономического положения центрального контрагента

3.1. Оценка экономического положения центрального контрагента производится уполномоченным структурным подразделением Банка России не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Первая оценка экономического положения вновь созданного центрального контрагента производится на первое число месяца, следующего за вторым полным кварталом деятельности центрального контрагента, после представления в Банк России первой отчетности.

Отнесение центрального контрагента к той или иной классификационной группе в ходе оценки его экономического положения осуществляется на основании:

результатов анализа данных отчетности центрального контрагента, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У

“О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее — Указание Банка России № 4927-У);

информации о центральном контрагенте, полученной в соответствии с Указанием Банка России от 13 марта 2017 года № 4312-У “О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2017 года № 46618, и Указанием Банка России от 21 июня 2017 года № 4429-У “Об информации, раскрываемой центральным контрагентом, требованиях к порядку и срокам ее раскрытия, а также об определении правил предоставления информации участникам клиринга”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 июля 2017 года № 47405;

другой информации, характеризующей текущее экономическое положение центрального контрагента, включая результаты инспекционных и аудиторских проверок.

3.2. В целях корректировки расчета показателей, предусмотренных настоящим Указанием, Банком России используется информация, характеризующая текущее экономическое положение центрального контрагента, полученная по результатам проверок, проводимых Банком России, результатам анализа представленных центральным контрагентом по запросу уполномоченного структурного подразделения Банка России пояснений к информации, содержащейся в отчетности, иная имеющаяся в распоряжении уполномоченного структурного подразделения Банка России информация.

3.3. Уполномоченное структурное подразделение Банка России осуществляет постоянный мониторинг экономического положения центрального контрагента. В случае если значения показателей, предусмотренных настоящим Указанием, изменяются таким образом, что это может являться основанием для изменения оценки экономического положения центрального контрагента (отнесения его к иной классификационной группе), уполномоченное структурное подразделение Банка России принимает решение об отнесении центрального контрагента к иной классификационной группе.

3.4. Информация об отнесении центрального контрагента к классификационной группе и о деятельности центрального контрагента, послужившая основанием для классификации, направляется уполномоченным структурным подразделением Банка России единоличному исполнительному

органу центрального контрагента в следующие сроки:

по состоянию на 1 января — не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным;

по состоянию на 1 апреля — не позднее третьего рабочего дня мая;

на иную квартальную отчетную дату — не позднее пятого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным;

на любую внутриквартальную дату — не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем принятия (согласования) решения об изменении в течение квартала ранее произведенной оценки.

Указанная информация не направляется единоличному исполнительному органу центрального контрагента, если ранее произведенная уполномоченным структурным подразделением Банка России оценка экономического положения центрального контрагента и информация о деятельности центрального контрагента, послужившая основанием для классификации, не изменялись по сравнению с предыдущей классификацией.

3.5. Оценка качества активов центрального контрагента определяется по результатам оценок показателя риска потерь, показателя концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показателя концентрации кредитных рисков на связанное с центральным контрагентом лицо (группу связанных с центральным контрагентом лиц) (далее — группа показателей оценки активов).

К связанному с центральным контрагентом лицу (группой связанных с центральным контрагентом лиц) относится лицо (лица), определенное в соответствии со статьей 64<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

3.5.1. Показатель риска потерь (ПА1) рассчитывается как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) центрального контрагента по формуле:

$$ПА1 = \frac{A_{20} - РП_{20}}{К} \times 100\%,$$

где:

К — величина собственных средств (капитала) центрального контрагента, определенная на отчетную дату в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122 (далее — Положение Банка России № 646-П), с учетом следующего:

в состав источников добавочного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, не включаются показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П;

в состав источников дополнительного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, не включаются показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 3.1.8 пункта 3 Положения Банка России № 646-П;

величина показателя К уменьшается на величину выделенного капитала центрального контрагента, величину показателя МЛикв, определяемого в соответствии с абзацем седьмым пункта 2.2 Инструкции Банка России № 175-И, и величину показателя МДР, определяемого в соответствии с абзацем восьмым пункта 2.2 Инструкции Банка России № 175-И.

$A_{20}$  — активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с 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 (далее — Положение Банка России № 611-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов, определяемые на основе данных формы 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — форма 0409115).

$РП_{20}$  — резервы на возможные потери, фактически сформированные под  $A_{20}$  в соответствии с Положением Банка России № 611-П, определяемые на основе данных формы 0409115.

3.5.2. Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА2) представляет собой рассчитанное для целей оценки экономического положения центрального контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция Банка России № 180-И), фактическое значение обязательного норматива Н6 “Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков” формы отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — форма 0409118).

При расчете показателя ПА2 не учитываются остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых центральному контрагенту, в расчетных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

3.5.3. Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с центральным контрагентом лицо (группу связанных с центральным контрагентом лиц) (ПА3) представляет собой рассчитанное для целей оценки экономического положения центрального контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н25 “Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)” формы 0409118.

При расчете показателя ПА3 не учитываются остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых центральному контрагенту, в расчетных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

3.5.4. Для оценки качества активов центрального контрагента рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов (РГА), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.5.1–3.5.3 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) \div \sum_{i=1}^3 \text{вес}_i,$$

где:

$\text{балл}_i$  — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.5.1–3.5.3 настоящего пункта (балльная оценка);

$\text{вес}_i$  — оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.5.1–3.5.3 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.5.5. Обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,5, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.5.6. Обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов характеризует состояние активов следующим образом:

- равный 1 — хорошее;
- равный 2 — удовлетворительное;
- равный 3 — сомнительное;
- равный 4 — неудовлетворительное.

3.6. Оценка уровня доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи (далее — группа показателей оценки доходности).

3.6.1. Показатель прибыльности активов (ПД1) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД1} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}}}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

ФР — финансовый результат центрального контрагента, который определяется как показатель “Прибыль (убыток) до налогообложения” формы отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — форма 0409807).

ЧД<sub>раз</sub> — чистые доходы от разовых операций, которые рассчитываются как разность между доходами и расходами от разовых операций центрального контрагента.

К доходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 28402 формы отчетности 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — форма 0409102), доходы от выбытия (реализации) имущества (символы 29101, 29102, 29103 формы 0409102), а также прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности центрального контрагента (итог по символам 29401–29407 формы 0409102).

К расходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 47402 формы 0409102), расходы центрального контрагента по выбытию (реализации) имущества (символы 48201–48203 формы 0409102), расходы, связанные с

обеспечением деятельности центрального контрагента, учитываемые на символах 48601–48605, 48609, 48611 формы 0409102).

А<sub>ср</sub> — средняя величина активов, которая рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) значений показателя “Всего активов” формы 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

3.6.2. Показатель прибыльности капитала (ПД2) рассчитывается как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала по формуле:

$$\text{ПД2} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}} - \text{Н}}{\text{К}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

Н — показатель величины начисленных налогов, равный показателю “Возмещение (расход) по налогам” формы 0409807.

К<sub>ср</sub> — средняя величина капитала, которая рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К.

3.6.3. Показатель структуры расходов (ПД3) рассчитывается как процентное отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности центрального контрагента, к чистым доходам (расходам) по формуле:

$$\text{ПД3} = \frac{\text{Р}_{\text{ав}}}{\text{ЧД}} \times 100\%,$$

где:

Р<sub>ав</sub> — величина расходов, связанных с обеспечением деятельности центрального контрагента, равная итогу по разделу 8 части 4 формы 0409102 (приложение к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 31 июля 2018 года № 51743), за исключением налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 48413 формы 0409102), расходов от выбытия (реализации) имущества (сумма



расходов, учитываемых на символах 48201–48203 формы 0409102).

ЧД — значение показателя “Чистые доходы (расходы)” формы 0409807.

3.6.4. Показатель чистой процентной маржи (ПД4) рассчитывается как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{\text{ЧД}_n}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

ЧД<sub>n</sub> — чистые процентные и аналогичные доходы рассчитываются как разность между процентными и аналогичными доходами (Д<sub>n</sub>) и процентными и аналогичными расходами (Р<sub>n</sub>).

Д<sub>n</sub> — процентные и аналогичные доходы рассчитываются как сумма значений показателей “Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях”, “Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями”, “Процентные доходы от вложений в ценные бумаги” формы 0409807.

Р<sub>n</sub> — процентные и аналогичные расходы рассчитываются как сумма значений показателя “Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций” и показателя “Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам” формы 0409807.

3.6.5. Значения показателей оценки доходности указываются в процентах годовых. Приведение значений показателей оценки доходности к годовой оценке производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

3.6.6. Для оценки доходности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.6.1–3.6.4 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГД} = \sum_{i=1}^4 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) \div \sum_{i=1}^4 \text{вес}_i,$$

где:

балл<sub>i</sub> — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.6.1–3.6.4 настоящего пункта (балльная оценка);

вес<sub>i</sub> — оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.6.1–3.6.4 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности приведены в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.6.7. Обобщающий результат по группе показателей оценки уровня доходности является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,5, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.6.8. Обобщающий результат по группе показателей оценки уровня доходности характеризует состояние доходности следующим образом:

- равный 1 — хорошее;
- равный 2 — удовлетворительное;
- равный 3 — недостаточное;
- равный 4 — неудовлетворительное.

3.7. Прозрачность структуры собственности центрального контрагента определяется по результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности центрального контрагента (ПУ1), доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится центральный контрагент (ПУ2), и значительности влияния на управление центральным контрагентом резидентов офшорных зон (ПУ3) (далее — показатели прозрачности структуры собственности).

3.7.1. При оценке показателя ПУ1:

1 балл присваивается, если центральный контрагент обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, которые устанавливают состав, сроки и формы представления Банку России и заинтересованным лицам информации о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности акциями (долями) центрального контрагента, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

2 балла присваиваются, если установленные нарушения по раскрытию информации не препятствуют идентификации лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта;

3 балла присваиваются, если установленные нарушения по раскрытию информации препятствуют идентификации лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010,

№ 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 9, ст. 1274; № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402; № 31, ст. 4848).

### 3.7.2. При оценке показателя ПУ2:

1 балл присваивается, если Банку России и неограниченному кругу лиц доступна следующая информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится центральный контрагент:

для физических лиц — фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта);

для юридических лиц — полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее при наличии), место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо, основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице — резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).

Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (последнее при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) юридических лиц — нерезидентов, а также фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) и место жительства (наименование города, населенного пункта) физических лиц — нерезидентов указываются в двойном языковом формате — на английском и русском языках;

2 балла присваиваются, если информация, предусмотренная абзацами вторым—пятым настоящего подпункта доступна Банку России;

3 балла присваиваются, если информация, предусмотренная абзацами вторым—пятым настоящего подпункта, недоступна Банку России.

Для целей настоящего Указания контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, 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 (далее — приказ Минфина России № 217н), 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), и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669.

### 3.7.3. При оценке показателя ПУ3:

1 балл присваивается, если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) центрального контрагента, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) центрального контрагента), составляет менее 10 процентов;

2 балла присваиваются, если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) центрального контрагента, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) центрального контрагента), составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;

3 балла присваиваются, если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) центрального контрагента, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) центрального контрагента), составляет от 40 процентов и более.

При оценке показателя ПУЗ не должны учитываться голоса, приходящиеся на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, которые принадлежат:

резидентам офшорных зон, конечными собственниками которых являются резиденты Российской Федерации (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных резидентов офшорных зон);

кредитным организациям — резидентам офшорных зон, если указанные кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не представлять в надзорный орган страны места нахождения информацию при проведении финансовых операций.

3.7.4. Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), приведен в приложении 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У "О порядке установления

уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100.

3.7.5. Структура собственности центрального контрагента признается:

прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл;

достаточно прозрачной, если одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 2 балла и ни одному из показателей прозрачности структуры собственности не присвоено 3 балла;

непрозрачной, если хотя бы одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 3 балла.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.01.2019.

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 29 октября 2018 года № 4952-У  
“О методике оценки экономического положения  
центрального контрагента”

**Оценка значений обязательных нормативов  
центрального контрагента**

№ п/п	Наименование норматива	Условное обозначение	Значения (%)	
			группа 1	группа 2
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	$H1_{цк}$	$\geq 120$	$\geq 100$ и $< 120$
2	Норматив достаточности совокупных ресурсов	$H2_{цк}$	$\leq 80$	$> 80$ и $\leq 100$
3	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения	$H3_{цк}$	$\leq 0,8$	$> 0,8$ и $\leq 1$
4	Норматив ликвидности	$H4_{цк}$	$\geq 120$	$\geq 100$ и $< 120$

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 29 октября 2018 года № 4952-У  
“О методике оценки экономического положения  
центрального контрагента”

**Балльная и весовая оценки  
группы показателей оценки качества активов**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель риска потерь	ПА1	≤15	>15 и ≤60	>60 и ≤90	>90	2
2	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПА2	≤22	>22 и <25	25	>25	3
3	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с центральным контрагентом лицо (группу связанных с центральным контрагентом лиц)	ПА3	≤18	>18 и <20	20	>20	3

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 29 октября 2018 года № 4952-У  
“О методике оценки экономического положения  
центрального контрагента”

**Балльная и весовая оценки  
группы показателей оценки уровня доходности**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель прибыльности активов	ПД1	$\geq 1,4$	$< 1,4$ и $\geq 0,7$	$< 0,7$ и $\geq 0$	$< 0$	3
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2	$\geq 4$	$< 4$ и $\geq 1$	$< 1$ и $\geq 0$	$< 0$	3
3	Показатель структуры расходов	ПД3	$\leq 60$	$> 60$ и $\leq 85$	$> 85$ и $< 100$	$\geq 100$	2
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД4	$\geq 5$	$< 5$ и $\geq 3$	$< 3$ и $\geq 1$	$< 1$	2

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 28 декабря 2018 года  
Регистрационный № 53219

5 декабря 2018 года

№ 5006-У

## УКАЗАНИЕ О порядке и сроках принятия Банком России решения о прекращении статуса центрального контрагента

На основании пункта 1 статьи 27<sup>3</sup> Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861) настоящее Указание устанавливает порядок и сроки принятия Банком России решения о прекращении статуса центрального контрагента.

1. В случае выявления Банком России в рамках надзорных мероприятий, осуществляемых в соответствии с компетенцией Банка России, предусмотренной пунктом 3 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, в деятельности центрального контрагента оснований для прекращения статуса центрального контрагента, предусмотренных частью 2 статьи 27<sup>3</sup> Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центрального контрагента (далее — уполномоченное структурное подразделение), должно подготовить и направить на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России мотивированное заключение о деятельности центрального контрагента, содержащее выводы о наличии в ней оснований для прекращения статуса центрального контрагента (далее — заключение).

2. Уполномоченное структурное подразделение должно прилагать к заключению документы, подтверждающие по состоянию на день подготовки заключения следующую информацию:

информацию о том, что деятельность центрального контрагента не осуществлялась в течение полутора лет — в случае если основанием для прекращения статуса центрального контрагента является неосуществление деятельности центрального контрагента в течение полутора лет подряд;

информацию о неоднократно допущенных центральным контрагентом при осуществлении

своей деятельности в течение одного года нарушениях требований Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России — в случае если основанием для прекращения статуса центрального контрагента является факт неоднократного в течение одного года нарушения центральным контрагентом при осуществлении своей деятельности требований Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

информацию о неоднократном неисполнении центральным контрагентом в установленный срок в течение одного года предписаний Банка России — в случае если основанием для прекращения статуса центрального контрагента является факт неоднократного в течение одного года неисполнения в установленный срок центральным контрагентом предписаний Банка России;

информацию об обязательствах центрального контрагента перед участниками клиринга, связанных с осуществлением функций центрального контрагента.

3. По результатам рассмотрения заключения и прилагаемых к нему документов Комитет финансового надзора Банка России должен принять одно из следующих решений:

решение о прекращении статуса центрального контрагента — в случае согласия Комитета финансового надзора Банка России с выводами, содержащимися в заключении, и при отсутствии у центрального контрагента обязательств перед участниками клиринга, связанных с осуществлением функций центрального контрагента;

решение о сохранении статуса центрального контрагента — в случае несогласия Комитета финансового надзора Банка России с выводами, содержащимися в заключении, и (или) при наличии у центрального контрагента обязательств перед участниками клиринга, связанных с осуществлением функций центрального контрагента.

4. Решение, предусмотренное пунктом 3 настоящего Положения, должно приниматься Банком России не позднее 60 рабочих дней со дня



направления уполномоченным структурным подразделением на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России заключения и прилагаемых к нему документов.

5. Решение о прекращении статуса центрального контрагента должно оформляться приказом Банка России о прекращении статуса центрального контрагента, подготавливаемым уполномоченным структурным подразделением, подписываемым Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу уполномоченного структурного подразделения, и содержащим основание для принятия решения о прекращении статуса центрального контрагента.

6. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о прекращении статуса центрального контрагента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о прекращении статуса центрального контрагента, Банк России должен осуществить следующие действия:

направить центральному контрагенту уведомление о принятии в отношении него решения о

прекращении статуса центрального контрагента в форме электронного документа с указанием основания для его принятия 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;

опубликовать на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о принятии Комитетом финансового надзора Банка России решения о прекращении статуса центрального контрагента с указанием даты его принятия и основания для прекращения статуса центрального контрагента.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 января 2019 года  
Регистрационный № 53375

18 декабря 2018 года

№ 5017-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение 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"

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,

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.01.2019.



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; № 49, ст. 7524), 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; № 49, ст. 7516) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) внести в Положение 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623, следующие изменения.

1.1. Подпункты 2.13.1–2.13.3 пункта 2.13 изложить в следующей редакции:

“2.13.1. Порядок отражения в бухгалтерском учете резервов на возможные потери.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам 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 (далее — Положение Банка России № 590-П), 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 (далее — Положение Банка России № 611-П).

Сумма резерва на возможные потери по основному долгу по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по основному долгу по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Сумма резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 47425 “Резервы на возможные потери”.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Сумма резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию

резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 47425 “Резервы на возможные потери”.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Сумма резерва на возможные потери по основному долгу по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10631 “Резервы на возможные потери”.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по основному долгу по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Сумма резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10631 “Резервы на возможные потери”.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Сумма резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10631 “Резервы на возможные потери”.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

2.13.2. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам осуществляется следующим образом.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок

и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

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

После даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу раздела 3 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”), счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу раздела 5 “Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”).

Резерв на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, сформированный в порядке, предусмотренном подпунктом 2.13.1 настоящего пункта, в дату его формирования (создания, восстановления) отражается следующими бухгалтерскими записями:

на сумму сформированного резерва на возможные потери:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”);

на сумму восстановленного (ранее сформированного) резерва на возможные потери:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами

под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

2.13.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации финансовых активов.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация отражает на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери сумму сформированного по данному финансовому активу резерва на возможные потери следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”) или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по

финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 10631 “Резерв на возможные потери”.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери или

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резерв на возможные потери”

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери или

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”.

И одновременно отражает на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери сумму сформированного резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями:



Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”) или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резерв на возможные потери”

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующими бухгалтерскими записями:

на сумму сформированного до реклассификации резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери;

на сумму корректировки сформированного резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении которых производилось на групповой основе списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, производится в сумме, определенной кредитной организацией на основании собственного профессионального суждения.”.

1.2. В абзаце четвертом подпункта 3.4.1 пункта 3.4 слова “№ 283-П” заменить словами “№ 611-П”.

1.3. В пункте 4.14:

подпункт 4.14.2 изложить в следующей редакции:

“4.14.2. Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).”;

дополнить подпунктом 4.14.3 следующего содержания:

“4.14.3. Резерв на возможные потери по приобретенному праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированный в порядке, предусмотренном подпунктом 2.13.1 пункта 2.13 настоящего Положения, в дату его формирования (создания, восстановления) отражается следующими бухгалтерскими записями:

на сумму сформированного резерва на возможные потери:

Дебет счета № 47805 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие

процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”);

на сумму восстановленного (ранее сформированного) резерва на возможные потери:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 47806 “Корректировка резервов на возможные потери”.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 января 2019 года  
Регистрационный № 53374

18 декабря 2018 года

№ 5018-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”

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, 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; № 49, ст. 7524), частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.01.2019.

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; № 49, ст. 7516) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215, 18 июля 2018 года № 51630, следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

“5.4. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном 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 (далее — Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 590-П.”

1.2. В пункте 5.7:

подпункт 5.7.1 изложить в следующей редакции:

“5.7.1. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг, суммы сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на амортизированную стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 504 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” или счета № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости”;

на сумму отрицательной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход” или счета № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на сумму положительной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на сумму резерва на возможные потери:

Дебет счета № 50427 “Резервы на возможные потери” или счета № 51525 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 10630 “Резервы на возможные потери”;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10635 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 51528 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 51529 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 10634 “Корректировка резервов на возможные потери”.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.”;

в подпункте 5.7.2:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сумма резерва на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери списывается в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резерва на возможные потери:

Дебет счета № 51525 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 51240 “Резервы на возможные потери”;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51238 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 51528 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 51529 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 51239 “Корректировка резервов на возможные потери”.”.

1.3. Подпункт 6.5.3 пункта 6.5 изложить в следующей редакции:

“6.5.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с подпунктом 8.5.6 пункта 8.5 настоящего Положения.”.

1.4. Дополнить пунктом 6.5<sup>1</sup> следующего содержания:

“6.5<sup>1</sup>. Формирование резервов на возможные потери по ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 590-П.

6.5<sup>1</sup>.1. Формирование резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Расходы по формированию резервов на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10630 “Резервы на возможные потери”.

6.5<sup>1</sup>.2. Восстановление (уменьшение ранее численного) резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 5 “Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

6.5<sup>1</sup>.3. Формирование резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Другие операционные расходы” части 4 “Операционные расходы”)

Кредит счета № 50719 “Резервы на возможные потери”.

Одновременно на сумму сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 50738 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Другие операционные доходы” части 2 “Операционные доходы”).”.

1.5. Абзац второй пункта 6.6 изложить в следующей редакции:

“По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.”.

1.6. Пункт 6.8 изложить в следующей редакции:

“6.8. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг и векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет корректировку стоимости ценных бумаг и векселей на сумму переоценки, накопленной в составе прочего совокупного дохода, и перенос стоимости ценных бумаг, сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счету № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”



Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счету № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на скорректированную стоимость ценных бумаг:

Дебет счета № 504 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” или счета № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости”

Кредит счета № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на сумму резерва на возможные потери:

Дебет счета № 10630 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 50427 “Резервы на возможные потери” или счета № 51525 “Резервы на возможные потери”;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10634 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 50431 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 51529 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 50430 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 51528 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 10635 “Корректировка резервов на возможные потери”.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.”.

1.7. Пункт 6.9 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10630 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 51240 “Резервы на возможные потери”;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10634 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 51239 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 51238 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 10635 “Корректировка резервов на возможные потери”.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сумма резерва на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери списывается в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.”.

1.8. Пункт 7.6 изложить в следующей редакции:

“7.6. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды), резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.”.

1.9. Дополнить пунктом 7.6<sup>1</sup> следующего содержания:

“7.6<sup>1</sup>. Формирование резервов на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 590-П.

Формирование резерва на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Другие операционные расходы” части 4 “Операционные расходы”)

Кредит счета № 51240 “Резервы на возможные потери” или счета № 60105 “Резервы на возможные потери”.

Одновременно на сумму сформированного резерва на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 51238 “Корректировка резервов на возможные потери” или счета № 60107 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Другие операционные доходы” части 2 “Операционные доходы”).”.

1.10. Пункты 7.8 и 7.9 изложить в следующей редакции:

“7.8. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг и векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг или векселей бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 504 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” или счета № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости”

Кредит счета № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или счета № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 504 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” или счета № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или к счету № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или к счету № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета № 504 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” или счета № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости”.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные

потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51240 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 51525 “Резервы на возможные потери”;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51528 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 51238 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктом 11.8 настоящего Положения.

7.9. При проведении реклассификации ценных бумаг и векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг или векселей бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или счета № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или к счету № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или к счету № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или к счету

№ 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или к счету № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51240 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 10630 “Резервы на возможные потери”;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10635 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 51238 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в соответствии с пунктом 11.9 настоящего Положения.”.

1.11. Пункты 11.9 и 11.10 изложить в следующей редакции:

“11.9. Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 настоящего Положения.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11.4 настоящего Положения.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10634 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10635 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

11.10. При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов, расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении которых осуществлялся на групповой основе, списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в сумме, определенной кредитной организацией на основании профессионального суждения.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.01.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 января 2019 года  
Регистрационный № 53372

18 декабря 2018 года

№ 5019-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; № 49, ст. 7524) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) 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, 3 декабря 2018 года № 52845, следующие изменения.

1.1. В главе А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

наименование счета № 10630 изложить в следующей редакции: “Резервы на возможные потери”;  
наименование счета № 10631 изложить в следующей редакции: “Резервы на возможные потери”;  
после строки счета № 10631 дополнить строками следующего содержания:

“10632	Корректировка резервов на возможные потери	П
10633	Корректировка резервов на возможные потери	А
10634	Корректировка резервов на возможные потери	П
10635	Корректировка резервов на возможные потери	А”;

наименование счета № 40903 изложить в следующей редакции: “Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств”;

после строки счета № 40913 дополнить строками следующего содержания:

“40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц	П
40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	П”;

после названия раздела 5 слова “**Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)**” заменить словами “**Вложения в долговые ценные бумаги**”;

после строки счета № 50718 дополнить строкой следующего содержания:

“50719	Резервы на возможные потери	П”;
--------	-----------------------------	-----

после строки счета № 50721 дополнить строками следующего содержания:

“50738	Корректировка резервов на возможные потери	А
50739	Корректировка резервов на возможные потери	П”;



после строки счета № 51235 дополнить строками следующего содержания:

“51238	Корректировка резервов на возможные потери	А
51239	Корректировка резервов на возможные потери	П
51240	Резервы на возможные потери	П”.

1.2. В абзаце первом пункта 19 части I слова “(кроме векселей)” исключить.

1.3. В части II:

в пункте 1.3:

второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции: “Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611, № 10612, № 10614, № 10619, № 10621, № 10622, № 10624, № 10627, № 10628, № 10630, № 10631, № 10632, № 10634 пассивные, счета № 10605, № 10610, № 10613, № 10620, № 10623, № 10625, № 10626, № 10629, № 10633, № 10635 активные.”;

Абзацы сорок восьмой – пятидесятый изложить в следующей редакции:

“На счетах № 10630, № 10631 учитываются резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов на возможные потери, а также суммы доначисленных резервов на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов отражается восстановление суммы резерва на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету доходов.”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“На счетах № 10632 – № 10635 учитываются корректировки резервов на возможные потери.

Операции по счетам учета корректировок резервов на возможные потери отражаются в соответствии с главами 2–4 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”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623, 16 января 2019 года № 53375 (далее – Положение Банка России № 605-П) и главой 11 Положения Банка России № 606-П.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10632 – № 10635 определяется кредитной организацией.”;

перед пунктом 4.51 слова **“Средства для расчетов чеками, prepaid картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа”** заменить словами **“Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств”**;

пункт 4.51 изложить в следующей редакции:

“4.51. Назначение счета – учет средств для осуществления расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при непроведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, а также денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатка электронных денежных средств клиентов – физических лиц, в корреспонденции со счетом по учету кассы, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов.

По дебету счета отражаются суммы оплаченных чеков, суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. Аналитический учет должен обеспечить получение информации:

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

по операциям перевода (возврата остатков) электронных денежных средств по каждому электронному средству платежа.”;

после пункта 4.57 дополнить словами и пунктами 4.57<sup>1</sup> и 4.57<sup>2</sup> следующего содержания:

**“Счет № 40914 “Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц”**

4.57<sup>1</sup>. Назначение счета — учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при проведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов — физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов — физических лиц, а также денежные средства, поступившие в пользу клиентов — физических лиц при переводе электронных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов, со счетами по учету средств в расчетах.

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту — физическому лицу в разрезе предоставленных электронных средств платежа.

**Счет № 40915 “Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей”**

4.57<sup>2</sup>. Назначение счета — учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов — юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также денежные средства, поступившие в пользу клиентов — юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при переводе электронных денежных средств в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов, со счетами по учету средств в расчетах.

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту — юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в разрезе предоставленных электронных средств платежа.”;

абзац второй пункта 4.76<sup>16</sup> изложить в следующей редакции:

“Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 605-П.”;

после названия раздела 5 слова **“Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)”** заменить словами **“Вложения в долговые ценные бумаги”**;

в пункте 5.1:

в первом предложении абзаца первого слова **“(за исключением векселей)”** исключить”;

абзац второй после слов **“резервы на возможные потери,”** дополнить словами **“корректировка резервов на возможные потери,”**;

абзац третий после слов “стоимость ценных бумаг,” дополнить словами “корректировок резервов на возможные потери,”;

перед пунктом 5.6 слова “**№ 50427 “Резервы на возможные потери” № 50507 “Резервы на возможные потери” № 50908 “Резервы на возможные потери”**” заменить словами “**№ 50427 “Резервы на возможные потери” № 50507 “Резервы на возможные потери” № 50719 “Резервы на возможные потери” № 50908 “Резервы на возможные потери”**”;

пункт 5.6 изложить в следующей редакции:

“5.6. Назначение счетов — отражение резервов на возможные потери от вложений в ценные бумаги.

Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы:

создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

резервов при реклассификации ценных бумаг.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

при реклассификации ценных бумаг.”;

в пункте 5.10:

абзац второй после слов “резервы на возможные потери” дополнить словами “, корректировка резервов на возможные потери”;

абзац третий после слов “стоимость векселей,” дополнить словами “корректировки резервов на возможные потери”;

перед пунктом 5.14 слова “**Счет № 51525 “Резервы на возможные потери”**” заменить словами “**Счета: № 51240 “Резервы на возможные потери” № 51525 “Резервы на возможные потери”**”;

пункт 5.14 изложить в следующей редакции:

“5.14. Назначение счетов — отражение резервов на возможные потери от вложений в векселя. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы:

создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

резервов при реклассификации векселей.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии векселей, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных векселем, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

при реклассификации векселей.”;

перед пунктом 9.29 слова “Счет № 916 “**Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса**” исключить;

пункт 9.29 признать утратившим силу;

в пункте 9.30:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“По дебету счетов № 91703, № 91704, № 91706, № 91707 отражаются указанные процентные доходы в корреспонденции со счетом № 99999.”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены процентные доходы. Порядок ведения аналитического учета по счетам неполученных процентных доходов по долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям определяется кредитной организацией. Аналитический учет должен обеспечить получение информации по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.”.

1.4. В части III:

в пункте 1.8:

первое предложение абзаца первого подпункта 1.8.1 изложить в следующей редакции: “Контроль расходных кассовых операций, выполняемых бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим



работником, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359 (далее – Положение Банка России № 630-П).”;

в подпункте 1.8.6:

во втором предложении абзаца второго, во втором предложении абзаца третьего слово “(сшив)” исключить;

во втором предложении абзаца четвертого слова “№ 318-П” заменить словами “№ 630-П”;

в абзаце третьем пункта 4.1 слова “№ 318-П” заменить словами “№ 630-П”.

1.5. В Списке парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приложения 1 к приложению:

после строки счетов № 10628, № 10629 дополнить строками следующего содержания:

10632	Корректировка резервов на возможные потери	П
10633	Корректировка резервов на возможные потери	А
10634	Корректировка резервов на возможные потери	П
10635	Корректировка резервов на возможные потери	А

после строки счетов № 50720, № 50721 дополнить строкой следующего содержания:

50738	Корректировка резервов на возможные потери	А
50739	Корректировка резервов на возможные потери	П

после строки счетов № 51234, № 51235 дополнить строкой следующего содержания:

51238	Корректировка резервов на возможные потери	А
51239	Корректировка резервов на возможные потери	П

1.6. В приложении 3 к приложению:

строку счета № 40903 изложить в следующей редакции:

“№ 40903 Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств”;

после строки счета № 40913 дополнить строками следующего содержания:

“№ 40914 Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц”;

“№ 40915 Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей”.

1.7. В главе А приложения 6 к приложению:

графу 3 строки счета № 10630 изложить в следующей редакции: “Резервы на возможные потери”;

графу 3 строки счета № 10631 изложить в следующей редакции: “Резервы на возможные потери”;

после строки счета № 10631 дополнить строками следующего содержания:

10632	Корректировка резервов на возможные потери	П						
10633	Корректировка резервов на возможные потери	А						
10634	Корректировка резервов на возможные потери	П						
10635	Корректировка резервов на возможные потери	А						

графу 3 строки счета № 40903 изложить в следующей редакции: “Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств”;

после строки счета № 40913 дополнить строками следующего содержания:

40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц	П						
40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	П						

после названия раздела 5 слова **“Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)”** заменить словами **“Вложения в долговые ценные бумаги”**;

после строки счета № 50718 дополнить строкой следующего содержания:

“	50719	Резервы на возможные потери	П							”;
---	-------	-----------------------------	---	--	--	--	--	--	--	----

после строки счета № 50721 дополнить строками следующего содержания:

“	50738	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	50739	Корректировка резервов на возможные потери	П							”;

после строки счета № 51235 дополнить строками следующего содержания:

“	51238	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	51239	Корректировка резервов на возможные потери	П							
	51240	Резервы на возможные потери	П							”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы девятый—двенадцатый подпункта 1.1, абзацы двенадцатый — тридцатый подпункта 1.3, подпункт 1.6, абзацы пятый и шестой подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2019 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 14 января 2019 года  
Регистрационный № 53343

20 декабря 2018 года

№ 5032-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”

1. В соответствии с частью 4 статьи 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1) подпункт 1.11 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2017 года № 4300-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2017 года № 46375, 5 июля 2017 года № 47294, 5 апреля 2018 года № 50653, 3 октября 2018 года № 52326, изложить в следующей редакции:

“1.11. Директор Департамента обработки отчетности, его заместители, начальники управлений, их

заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.54, 5.55, 14.30, частью 6 статьи 15.26<sup>1</sup>, частью 2 статьи 15.29, частью 6 статьи 15.38, статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7<sup>3</sup>, частью 1 статьи 20.25 КоАП.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.01.2019.

\*\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.01.2019.

24 января 2019 года

№ ОД-141

**ПРИКАЗ**  
**Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением**  
**требований страхового законодательства Российской Федерации**  
**субъектами страхового дела и об отмене приказа Банка России**  
**от 19.10.2017 № ОД-3025, приказа Банка России от 11.05.2018 № ОД-1182**

В целях реализации в Банке России функций контроля и надзора за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что с 30 января 2019 года Департамент страхового рынка (Габуния Ф.Г.) осуществляет контроль и надзор за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации (за исключением функций инспекционной деятельности в отношении субъектов страхового дела, контроля за порядком составления и представления отчетности субъектов страхового дела, вопросов, относящихся к компетенции Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма) страховыми организациями, страховыми брокерами и обществами взаимного страхования.

2. Отменить с 30 января 2019 года:

приказ Банка России от 19 октября 2017 года № ОД-3025 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России и об отмене приказа Банка России от 08.08.2017 № ОД-2237”;

приказ Банка России от 11 мая 2018 года № ОД-1182 “О внесении изменений в приказ Банка России от 19.10.2017 № ОД-3025”.

3. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя Председателя Банка России Чистюхина В.В.

Председатель Банка России

**Э.С. Набиуллина**