



Банк России

№ 41

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

19 июня 2019



**ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**  
**№ 41 (2093)**  
**19 июня 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>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>15</b>
Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 июня 2019 года . . . . .	15
Приказ Банка России от 11.06.2019 № ОД-1333 . . . . .	20
Приказ Банка России от 11.06.2019 № ОД-1334 . . . . .	20
Приказ Банка России от 13.06.2019 № ОД-1344 . . . . .	21
Приказ Банка России от 14.06.2019 № ОД-1348 . . . . .	22
Объявление временной администрации по управлению Банком “Прайм Финанс” (АО) . . . . .	22
Информация о финансовом состоянии АО “ТРОЙКА-Д БАНК” . . . . .	23
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “Кемсоцинбанк” . . . . .	24
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО КБ “Взаимодействие” . . . . .	27
Сообщение АСВ для вкладчиков Банка “Прайм Финанс” (АО) . . . . .	30
Сообщение об исключении АО “КБ ДельтаКредит” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией . . . . .	32
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. . . . .	33
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>34</b>
Приказ Банка России от 11.06.2019 № ОД-1332 . . . . .	34
Приказ Банка России от 13.06.2019 № ОД-1341 . . . . .	34
Приказ Банка России от 13.06.2019 № ОД-1346 . . . . .	35
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>36</b>
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов . . . . .	36
Показатели ставок межбанковского рынка с 7 по 13 июня 2019 года . . . . .	36
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>38</b>
Валютный рынок . . . . .	38
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	38
Рынок драгоценных металлов . . . . .	39
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	39
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>40</b>
Указание Банка России от 09.04.2019 № 5120-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и взаимодействия банков-агентов с Банком России” . . . . .	40
Указание Банка России от 09.04.2019 № 5121-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц” . . . . .	41
Указание Банка России от 09.04.2019 № 5122-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов” . . . . .	42

Указание Банка России от 09.04.2019 № 5123-У “О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России” . . . . .	45
Информационное письмо Банка России от 11.06.2019 № ИН-05-35/48 “О расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй” . . . . .	59
Информационное письмо Банка России от 13.06.2019 № ИН-01-59/49 “О стандартах защиты прав и интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций при продаже финансовых продуктов кредитными организациями, выступающими агентами некредитных финансовых организаций” . . . . .	61
Методические рекомендации Банка России от 07.06.2019 № 17-МР по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). . . . .	62

# Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ

7 июня 2019

**о решениях Банка России в отношении  
участников финансового рынка**

## **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 1 ноября 2018 года КПК “Первый” (ИНН 6630012944; ОГРН 1096630000301) выдано предписание № 44-3-1/2608 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Первый” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

## **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК ООО “Содействие Финанс Групп”**

Банк России 7 июня 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Обществе с ограниченной ответственностью “Содействие Финанс Групп” (ОГРН 1115476142275) (далее — Общество):

- за выдачу заемщикам — физическим лицам микрозаймов, в связи с предоставлением которых суммы основного долга заемщиков перед Обществом по договорам микрозайма превысили пятьсот тысяч рублей;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, 2018 год с нарушением требований;
- за несформирование резервов на возможные потери по займам по состоянию на 31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018, 31.12.2018;
- за осуществление бухгалтерского учета с нарушением требований;
- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений о привлечении денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического непривлечения, в части наличия сведений об отсутствии привлеченных денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического привлечения при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей, в части наличия сведений о выданном микрозайме при установлении Банком России факта отсутствия выдачи микрозайма, в части наличия сведений об отсутствии выданного микрозайма при установлении Банком России факта выдачи такого микрозайма при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей, в части наличия сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов.

## **Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ” (ИНН 7722418047; ОГРН 5177746173952) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 20.12.2018 № Т1-52-2-15/140688 исполненным и снятым с контроля.

## **Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “Экспресс-Займ” (ИНН 4401109764; ОГРН 1104401005136) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 27.11.2018 № Т1-52-2-15/130381 исполненным и снятым с контроля.

ИНФОРМАЦИЯ  
10 июня 2019

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК КАНГАРИЯ”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ КАНГАРИЯ” (г. Севастополь).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Надежный кредит”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Надежный кредит” (г. Пермь).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Финансовый Антарес”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый Антарес” (г. Калининград).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Займвмиг”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займвмиг” (г. Череповец, Вологодская обл.).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЛИСТМ”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ЛИСТМ” (г. Волгоград, Волгоградская обл.).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ОТ”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ОЙКУМЕНТА ТУАПСЕ” (г. Туапсе, Туапсинский р-н, Краснодарский край).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Намсарай”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Намсарай” (г. Кызыл, Республика Тыва).

### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Сахазаймтайм”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сахазаймтайм” (г. Якутск, Республика Саха (Якутия)).

### **О добровольном отказе Банка “Кузнецкий мост” АО от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг**

На основании заявления Банка “Кузнецкий мост” Акционерного Общества (ИНН 7750004094) Банк России 7 июня 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 24.06.2004 № 077-07818-010000.

### **О регистрации документа АО “СПБМТСБ”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение зарегистрировать Правила организации системы управления рисками Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированный “Стабильный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 7 июня 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Стабильный” (рег. номер 3276 от 31.01.2017) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ кредитный “Кредитный Альянс”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 7 июня 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд кредитный “Кредитный Альянс” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Коллективные инвестиции”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 29.11.2019.

**О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ рентный “Агрокапитал”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 7 июня 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Агрокапитал”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 24.12.2019.

ИНФОРМАЦИЯ  
11 июня 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 01.06.2019 назначены в 132 кредитные организации.

№ 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 “БКС Банк”	101
3	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
4	АО “РН Банк”	170
5	ООО “ХКФ Банк”	316
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
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” (ПАО)	2110

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
24	“Сетелем Банк” ООО	2168
25	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209
26	ТКБ БАНК ПАО	2210
27	АО “Банк Интеза”	2216
28	КИВИ Банк (АО)	2241
29	ПАО “МТС-Банк”	2268
30	ПАО РОСБАНК	2272
31	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275
32	АО “Банк Русский Стандарт”	2289
33	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306
34	Банк СОЮЗ (АО)	2307
35	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309
36	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312
37	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402
38	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440
39	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
40	АО КБ “Пойдём!”	2534
41	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546
42	АО КБ “Ситибанк”	2557
43	АО АКБ “МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ”	2618
44	АО “Тинькофф Банк”	2673
45	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707
46	АО “БМ-Банк”	2748
47	АКБ “Инвестторгбанк” (ПАО)	2763
48	АО “ОТП Банк”	2766
49	АО РОСЭКСИМБАНК	2790
50	ПАО АКБ “АВАНГАРД”	2879
51	АО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”	2880
52	ББР Банк (АО)	2929
53	АО “РОСКОСМОСБАНК”	2989
54	ООО “Экспобанк”	2998
55	АО “Нордеа Банк”	3016
56	ПАО “РГС Банк”	3073
57	АО “НС Банк”	3124
58	Банк “СКС” (ООО)	3224
59	ПАО “Промсвязьбанк”	3251
60	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
61	АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК”	3266
62	Банк “ТРАСТ” (ПАО)	3279
63	Банк “ВБРР” (АО)	3287
64	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290
65	АО “Райффайзенбанк”	3292
66	НКО АО НРД	3294
67	АО “Кредит Европа Банк”	3311
68	ООО “Дойче Банк”	3328
69	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337
70	АО “МСП Банк”	3340
71	АО “Россельхозбанк”	3349
72	КБ “Ренессанс Кредит” (ООО)	3354
73	АО “СМП Банк”	3368

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
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 КБ "Солидарность", г. Самара	554
100	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
101	АО "КОШЕЛЕВ-БАНК", г. Самара	3300
	<b>Саратовская область</b>	
102	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	<b>Республика Татарстан</b>	
103	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
104	"Тимер Банк" (ПАО), г. Казань	1581
105	АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск	1972
106	ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
107	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	<b>Удмуртская Республика</b>	
108	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
<b>Южный федеральный округ</b>		
<b>Краснодарский край</b>		
109	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
110	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
<b>Ростовская область</b>		
111	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
<b>Республика Крым и г. Севастополь</b>		
112	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
113	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
<b>Уральский федеральный округ</b>		
<b>Пермский край</b>		
114	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
<b>Свердловская область</b>		
115	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
116	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
117	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
118	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
119	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
<b>Тюменская область</b>		
120	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
121	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
<b>Челябинская область</b>		
122	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
123	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
124	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
<b>Сибирский федеральный округ</b>		
<b>Новосибирская область</b>		
125	АО "Банк Акцепт", г. Новосибирск	567
126	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>		
<b>Амурская область</b>		
127	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
128	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
<b>Приморский край</b>		
129	ПАО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
130	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
131	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
<b>Республика Саха (Якутия)</b>		
132	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

ИНФОРМАЦИЯ  
11 июня 2019

### о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

#### О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Овакимяном Алексеем Дмитриевичем требований части 1 статьи 10 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) и пункта 2.4 Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими

операциях, утвержденного приказом ФСФР России от 18.06.2013 № 13-51/пз-н, направлено предписание об устранении допущенных нарушений и недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 11 июня 2019 года КПК “Сберкнижка” (ИНН 2465135420; ОГРН 1152468054188) выдано предписание № Т6-16/18716 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Сберкнижка” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **Об аннулировании лицензий ООО “ЭФИК”**

Банк России 11 июня 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Экспертно-финансовая инвестиционная компания” (ИНН 7717290176; ОГРН 1157746489911).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение предписаний Банка России, нарушение порядка расчета собственных средств, противодействие проведению инспекционной проверки.

Действие лицензий прекращается с 30.11.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 29.11.2019.

#### **О переоформлении лицензии ООО “УК “Привилегия”**

Банк России 11 июня 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Привилегия” в связи с изменением места нахождения (г. Уфа).

#### **О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ прямых инвестиций “Стратегические инвестиции”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций “Стратегические инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 30.10.2019.

#### **О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО МНПФ “БОЛЬШОЙ”**

Банк России 11 июня 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд “БОЛЬШОЙ” (г. Москва).

#### **О согласовании проведения реорганизации АО МНПФ “БОЛЬШОЙ”, АО НПФ “Владимир”**

Банк России 11 июня 2019 года принял решение согласовать проведение реорганизации в форме присоединения Акционерного общества негосударственный пенсионный фонд “Владимир” к Акционерному обществу Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд “БОЛЬШОЙ”.

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МФК “ФИН-Дрим”**

Банк России 11 июня 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании “ФИН-Дрим” (ОГРН 5157746150656):

– за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;

- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год с приложением аудиторского заключения, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании” за март 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за январь и март 2019 года;
- за представление отчетов по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании” за январь и февраль 2019 года с нарушением требований.

#### **О выдаче лицензии ООО УК “Восточный Капитал”**

Банк России 10 июня 2019 года принял решение выдать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Восточный Капитал” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ  
13 июня 2019

#### **об установлении фактов манипулирования рынком обыкновенных акций ПАО “Бест Эфортс Банк”**

Банк России установил факты манипулирования рынком обыкновенных акций ПАО “Бест Эфортс Банк” (далее — Акции) на организованных торгах в период с декабря 2016 года по май 2018 года.

Операции, являвшиеся манипулированием рынком Акции, совершались двумя не связанными между собой группами физических лиц.

Первая группа (Группа 1) включает Стефанова Геннадия Сергеевича, Каминского Бориса Владимировича, Толду Оксану Владимировну, Логачева Антона Юрьевича, Вишнякову Ирину Николаевну, Капитанова Егора Владимировича, Суржикову Елену Николаевну.

Не имевшие очевидного экономического смысла сделки между лицами Группы 1 совершались на торгах ПАО Московская Биржа (далее — Биржа) в период с 31.10.2017 по 21.05.2018 на основании поручений с одинаковыми параметрами цены и объема, а заявки контрагентов поступали в торговую систему с минимальной разницей во времени. Обстоятельства совершения данных сделок и характер торгового поведения свидетельствуют о наличии предварительного соглашения между указанными лицами. При этом действия лиц Группы 1 способствовали созданию видимости торговой активности и аномальному росту цены Акции. В результате прочие участники рынка Акции вводились в заблуждение относительно цены Акции.

Указанные сделки по счетам лиц Группы 1 совершал Стефанов Г.С., который заключил договор на информационное обслуживание (далее — Договор) с крупным профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее — Общество). В рамках Договора Стефанов Г.С. оказывал Обществу в том числе услуги по поиску клиентов, готовых заключить с Обществом соглашение на обслуживание, а также консультирование таких клиентов по вопросам деятельности Общества. В частности, в рамках Договора Общество заключило соглашения на обслуживание с физическими лицами Группы 1. Кроме того, Общество выплачивало вознаграждение Стефанову Г.С. в виде определенного процента от комиссии, уплачиваемой Обществу привлеченными Стефановым Г.С. клиентами.

Для совершения операций по торговым счетам лиц Группы 1 Стефанов Г.С. использовал программное обеспечение, предоставленное одному из лиц Группы 1. Торговые счета подключались к данному программному обеспечению на основании оформленных лицами Группы 1 типовых доверенностей. При этом Стефанов Г.С. совершал операции по собственному счету, открытому у иного профессионального участника рынка ценных бумаг.

В ходе проверки при анализе торгов Акциями на Бирже были также выявлены операции, являвшиеся манипулированием рынком Акции, которые совершались по предварительному соглашению Такоевым Игорем Муратовичем и Ждановой Снежаной Александровной (Группа 2). Торговые счета данных лиц были открыты у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг. Подача поручений на совершение взаимных сделок в период с 22.12.2016 по 22.05.2017 обеспечивалась действиями Такоева И.М., который получил положительный финансовый результат от сделок с Ждановой С.А. Указанные сделки приводили к существенному отклонению цены Акции.

Действия Группы 1 квалифицируются как манипулирование рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон), а также согласно пункту 6

части 1 статьи 5 Федерального закона. Действия Группы 2 являются манипулированием рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона.

Банк России принял комплекс мер, направленных на пресечение нарушений Федерального закона лицами, причастными к манипулированию рынком Акции, в том числе в соответствии с требованиями Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
13 июня 2019

### о деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Ангара”

В связи с нарушением обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Ангара” (далее — Общество) установленных Банком России требований порядка инвестирования средств страховых резервов и собственных средств приказами Банка России от 28.03.2019 № ОД-687 и № ОД-688 у Общества отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности, приостановлены полномочия исполнительных органов Общества и назначена временная администрация Общества (далее — временная администрация).

Временная администрация столкнулась с фактами воспрепятствования своей деятельности — руководством Общества временной администрации не переданы бухгалтерская и иная документация, а также принадлежащие и вверенные Обществу материальные ценности, что может свидетельствовать о попытке сокрытия должностными лицами Общества фактов вывода активов и затрудняет проведение оценки активов Общества.

При этом в ходе осуществления своих функций временной администрацией установлено наличие операций, направленных на вывод активов посредством замены ликвидных активов на неликвидные.

Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Министерство внутренних дел Российской Федерации направлена информация для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
13 июня 2019

### о решении Банка России в отношении участника финансового рынка

#### О предоставлении лицензии АО “УК “Унисон Капитал”

Банк России 13 июня 2019 года принял решение предоставить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерному обществу “Управляющая компания “Унисон Капитал” (г. Тюмень).

**ИНФОРМАЦИЯ**  
14 июня 2019

### Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 7,50% годовых

Совет директоров Банка России 14 июня 2019 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 7,50% годовых. Продолжается замедление годовой инфляции. В мае инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий существенно не изменились, оставаясь на повышенном уровне. Рост экономики в первом полугодии 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. По сравнению с мартом краткосрочные проинфляционные риски снизились. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,7–5,2 до 4,2–4,7%. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, годовая инфляция будет находиться вблизи 4%.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность

дальнейшего снижения ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров и переход к нейтральной денежно-кредитной политике до середины 2020 года. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

**Динамика инфляции.** Продолжается замедление годовой инфляции. Годовой темп прироста потребительских цен в мае снизился до 5,1% (с 5,2% в апреле 2019 года) и, по оценке на 10 июня, составил 5,0%. При этом начиная с февраля месячные темпы прироста потребительских цен с исключением сезонности находятся вблизи 4% в годовом выражении.

Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Кроме того, вклад в замедление роста потребительских цен внесли временные дезинфляционные факторы, включая укрепление рубля с начала текущего года и эффект высокой базы в динамике цен на основные виды моторного топлива.

В мае инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий существенно не изменились, оставаясь на повышенном уровне.

С учетом проводимой денежно-кредитной политики Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,7–5,2 до 4,2–4,7%. Пересмотр прогноза учитывает завершение переноса повышения НДС в цены, в том числе влияния вторичных эффектов, а также сохранение относительно благоприятных внешних условий и сдержанной динамики внутреннего спроса. В дальнейшем, по прогнозу Банка России, годовая инфляция будет находиться вблизи 4%.

**Денежно-кредитные условия.** С момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России денежно-кредитные условия несколько смягчились. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Доходности ОФЗ и депозитные ставки снизились. Потенциал роста кредитных ставок в основном исчерпан. При этом принятое Банком России решение о снижении ключевой ставки и произошедшее с начала текущего года снижение доходностей ОФЗ создают условия для снижения депозитно-кредитных ставок в будущем.

**Экономическая активность.** Рост экономики в первом полугодии 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. В январе–апреле годовой темп роста промышленного производства сохранялся вблизи уровня IV квартала прошлого года. Темпы роста экспорта замедлились на фоне ослабления внешнего спроса. Инвестиционная активность остается сдержанной. Годовой темп роста оборота розничной торговли снижается с февраля на фоне умеренной динамики доходов населения. Потребительский спрос и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления.

За первые четыре месяца текущего года рост доходов расширенного Правительства опережал рост расходов, что отчасти связано со смещенными на второе полугодие сроками реализации ряда запланированных Правительством национальных проектов. Во второй половине 2019 года дополнительные полученные бюджетные средства будут направлены на увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера.

С учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 году – I квартале

2019 года Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,2–1,7 до 1,0–1,5%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

**Инфляционные риски.** По сравнению с мартом краткосрочные проинфляционные риски снизились. В полной мере реализовались эффекты от повышения НДС. Произошедший в первой половине 2019 года пересмотр траекторий процентных ставок ФРС США и центральных банков других стран с развитыми рынками снижает риски значительного оттока капитала из формирующимися рынками.

При этом значимыми рисками остаются повышенные и незакоренные инфляционные ожидания, а также ряд внешних факторов. В частности, сохраняются риски замедления роста мировой экономики, в том числе вследствие дальнейшего ужесточения международных торговых ограничений. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Факторы со стороны предложения на рынке нефти могут усиливать волатильность мировых цен на нефть.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, цен на отдельные продовольственные товары, возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

На среднесрочную динамику инфляции могут оказать влияние параметры бюджетной политики, в том числе решения об использовании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на одном из ближайших заседаний Совета директоров и переход к нейтральной денежно-кредитной политике до середины 2020 года. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 26 июля 2019 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России – 13.30 по московскому времени.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 14 июня 2019 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

## Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 14 июня 2019 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗНЫХ СЦЕНАРИЕВ БАНКА РОССИИ  
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2018 (факт)	БАЗОВЫЙ			ВЫСОКИЕ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	69,8	65	60	55	70	75	75
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	4,3	4,2–4,7	4,0	4,0	4,2–4,7	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	2,9	4,7–4,9	4,0	4,0	4,7–4,9	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	2,3	1,0–1,5	1,8–2,3	2,0–3,0	1,0–1,5	2,0–2,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	1,8	1,0–1,5	1,8–2,3	2,0–2,5	1,0–1,5	2,0–2,5	2,0–2,5
— домашних хозяйств	2,3	1,0–1,5	1,8–2,3	2,5–3,0	1,0–1,5	2,3–2,8	2,5–3,0
Валовое накопление	0,8	0,5–1,5	3,5–4,5	3,5–4,5	0,5–1,5	3,5–4,5	3,5–4,5
— валовое накопление основного капитала	2,9	1,0–2,0	3,5–4,5	3,5–4,5	1,0–2,0	3,5–4,5	3,5–4,5
Экспорт	5,5	0,8–1,3	2,7–3,2	2,7–3,2	0,8–1,3	2,7–3,2	2,7–3,2
Импорт	2,7	1,0–1,5	3,8–4,2	4,5–5,0	1,0–1,5	4,0–4,5	4,5–5,0
Денежная масса в национальном определении	11,0	8–12	7–12	7–12	9–13	8–13	8–13
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте <sup>1</sup>	11,5	8–12	7–12	7–12	9–13	7–12	7–12
— требования к организациям в рублях и иностранной валюте, прирост в % за год	8,4	7–10	6–10	6–10	8–11	6–10	6–10
— требования к населению в рублях и иностранной валюте, прирост в % за год	22,0	15–20	11–16	10–15	16–21	12–17	10–15

<sup>1</sup> Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ<sup>2</sup>  
(МЛРД ДОЛЛ. США)

	2018 (факт)	БАЗОВЫЙ			ВЫСОКИЕ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
<b>Счет текущих операций</b>	<b>114</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>50</b>	<b>106</b>	<b>112</b>	<b>103</b>
Торговый баланс	194	184	160	139	190	203	199
Экспорт	443	434	424	415	443	475	493
Импорт	249	250	264	276	253	272	294
Баланс услуг	–30	–33	–37	–37	–31	–35	–40
Экспорт	65	62	63	66	66	70	73
Импорт	95	95	100	103	97	105	113
Баланс первичных и вторичных доходов	–51	–53	–51	–52	–53	–56	–56
<b>Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом</b>	<b>113</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>50</b>	<b>106</b>	<b>112</b>	<b>103</b>
<b>Финансовый счет (кроме резервных активов)</b>	<b>77</b>	<b>32</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>32</b>	<b>29</b>	<b>24</b>
Сектор государственного управления и центральный банк	9	–18	–6	–6	–18	–6	–6
Частный сектор	68	50	22	13	50	35	30
<b>Чистые ошибки и пропуски</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Изменение валютных резервов (“+” — рост, “–” — снижение)</b>	<b>38</b>	<b>66</b>	<b>56</b>	<b>43</b>	<b>74</b>	<b>83</b>	<b>79</b>

<sup>2</sup> В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПБ6). В финансовом счете “+” — чистое кредитование, “–” — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

ИНФОРМАЦИЯ  
14 июня 2019

### о кадровых изменениях

Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Полупанов Юрий Алексеевич 14 июня 2019 года покидает свой пост в связи с решением продолжить карьеру вне Банка России.

Исполняющим обязанности директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России назначен первый заместитель директора Дворянчиков Игорь Владимирович.

ИНФОРМАЦИЯ  
14 июня 2019

### о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

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

I декада июня — 7,31%.

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

<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.

# Кредитные организации

## Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 июня 2019 года<sup>1</sup>

<b>1. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего<sup>2</sup></b>	<b>467</b>
в том числе:	
– банки	<b>424</b>
из них	
– с универсальной лицензией	<b>283</b>
– с базовой лицензией	<b>141</b>
– небанковские КО	<b>43</b>
<b>1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:</b>	
– привлечение вкладов населения	<b>385</b>
– осуществление операций в иностранной валюте	<b>460</b>
– проведение операций с драгметаллами	<b>204</b>
<b>1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего<sup>3</sup></b>	<b>391</b>
<b>2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>2 663 844</b>
<b>3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>671</b>
в том числе ПАО Сбербанк <sup>4</sup>	<b>89</b>
<b>4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего<sup>5</sup></b>	<b>6</b>
<b>5. Представительства действующих российских КО, всего<sup>6</sup></b>	<b>311</b>
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	<b>287</b>
– в дальнем зарубежье	<b>16</b>
– в ближнем зарубежье	<b>8</b>
<b>6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>20 191</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>13 221</b>
<b>7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>916</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>92</b>
<b>8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>2 140</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>0</b>
<b>9. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>5 761</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>578</b>
<b>10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>279</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>275</b>

<sup>1</sup> Информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

<sup>2</sup> Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

<sup>3</sup> Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

<sup>4</sup> Указываются филиалы ПАО Сбербанк, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 01.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ПАО Сбербанк — **34 426**.

<sup>5</sup> Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

<sup>6</sup> В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым уведомления об открытии поступили в Банк России.

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ<sup>1</sup> РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
<b>Российская Федерация</b>	<b>467</b>	<b>671</b>	—	—
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>264</b>	<b>127</b>	<b>19</b>	<b>108</b>
Белгородская область	2	4	0	4
Брянская область	0	2	0	2
Владимирская область	1	2	0	2
Воронежская область	0	12	0	12
Ивановская область	4	2	0	2
Калужская область	3	4	0	4
Костромская область	4	2	0	2
Курская область	1	2	0	2
Липецкая область	1	2	0	2
Орловская область	0	5	0	5
Рязанская область	3	4	0	4
Смоленская область	0	2	0	2
Тамбовская область	1	2	0	2
Тверская область	2	4	1	3
Тульская область	1	6	0	6
Ярославская область	2	4	0	4
г. Москва	234	65	18	47
Московская область	5	3	0	3
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>41</b>	<b>95</b>	<b>6</b>	<b>89</b>
Республика Карелия	1	2	0	2
Республика Коми	1	4	2	2
Архангельская область	0	3	0	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	3	0	3
Вологодская область	3	2	0	2
Калининградская область	1	9	0	9
Ленинградская область	1	2	0	2
Мурманская область	2	2	0	2
Новгородская область	2	3	0	3
Псковская область	2	4	0	4
г. Санкт-Петербург	28	64	4	60
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>24</b>	<b>73</b>	<b>2</b>	<b>71</b>
Республика Адыгея	1	2	0	2
Республика Калмыкия	0	1	0	1
Республика Крым	3	2	0	2
Краснодарский край	8	26	0	26
Астраханская область	3	2	0	2
Волгоградская область	1	10	0	10
Ростовская область	7	30	2	28
г. Севастополь	1	0	0	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>11</b>	<b>34</b>	<b>1</b>	<b>33</b>
Республика Дагестан	3	5	0	5
Республика Ингушетия	0	2	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	3	3	0	3
Карачаево-Черкесская Республика	1	2	0	2
Республика Северная Осетия — Алания	1	3	1	2
Чеченская Республика	0	3	0	3
Ставропольский край	3	16	0	16

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	63	103	2	101
Республика Башкортостан	1	14	0	14
Республика Марий Эл	2	2	0	2
Республика Мордовия	3	3	0	3
Республика Татарстан	17	7	2	5
Удмуртская Республика	3	3	0	3
Чувашская Республика	3	2	0	2
Пермский край	4	10	0	10
Кировская область	3	4	0	4
Нижегородская область	6	29	0	29
Оренбургская область	4	4	0	4
Пензенская область	1	2	0	2
Самарская область	8	16	0	16
Саратовская область	7	4	0	4
Ульяновская область	1	3	0	3
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	23	106	42	64
Курганская область	2	3	0	3
Свердловская область	9	39	4	35
Тюменская область	6	17	3	14
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	6	1	5
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	3
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	8	2	6
Челябинская область	6	47	37	10
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	26	81	1	80
Республика Алтай	1	1	0	1
Республика Тыва	1	2	0	2
Республика Хакасия	2	1	0	1
Алтайский край	2	3	0	3
Красноярский край	2	14	1	13
Иркутская область	4	8	0	8
Кемеровская область — Кузбасс	5	6	0	6
Новосибирская область	5	35	0	35
Омская область	3	8	0	8
Томская область	1	3	0	3
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	15	52	0	52
Республика Бурятия	0	3	0	3
Республика Саха (Якутия)	1	4	0	4
Забайкальский край	0	2	0	2
Камчатский край	1	2	0	2
Приморский край	8	12	0	12
Хабаровский край	0	17	0	17
Амурская область	2	5	0	5
Магаданская область	0	2	0	2
Сахалинская область	3	4	0	4
Еврейская АО	0	1	0	1
Чукотский АО	0	0	0	0

<sup>1</sup> Начиная с 01.02.2019 все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах.

КОЛИЧЕСТВО ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ)  
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2019

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
<b>Российская Федерация</b>	<b>20 191</b>	<b>916</b>	<b>2 140</b>	<b>5 761</b>	<b>29 008</b>
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>5 761</b>	<b>355</b>	<b>277</b>	<b>1 180</b>	<b>7 573</b>
Белгородская область	279	2	21	76	378
Брянская область	96	0	8	53	157
Владимирская область	167	8	11	91	277
Воронежская область	447	1	34	100	582
Ивановская область	127	1	8	50	186
Калужская область	117	4	12	66	199
Костромская область	78	0	4	24	106
Курская область	145	9	15	57	226
Липецкая область	192	0	21	56	269
Орловская область	106	0	7	39	152
Рязанская область	146	3	13	45	207
Смоленская область	68	6	6	51	131
Тамбовская область	196	2	11	27	236
Тверская область	103	3	10	51	167
Тульская область	146	0	11	95	252
Ярославская область	159	1	11	66	237
г. Москва	2 076	209	42	145	2 472
Московская область	1 113	106	32	88	1 339
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>1 657</b>	<b>116</b>	<b>324</b>	<b>727</b>	<b>2 824</b>
Республика Карелия	79	1	11	40	131
Республика Коми	139	11	10	52	212
Архангельская область	132	0	19	64	215
в т.ч. Ненецкий АО	10	0	0	4	14
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	122	0	19	60	201
Вологодская область	168	0	19	58	245
Калининградская область	95	2	31	67	195
Ленинградская область	2	6	14	286	308
Мурманская область	91	3	14	56	164
Новгородская область	105	0	8	29	142
Псковская область	90	8	8	27	133
г. Санкт-Петербург	756	85	190	48	1 079
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>2 136</b>	<b>119</b>	<b>277</b>	<b>691</b>	<b>3 223</b>
Республика Адыгея	65	2	6	10	83
Республика Калмыкия	19	0	4	8	31
Республика Крым	71	7	0	182	260
Краснодарский край	908	88	94	152	1 242
Астраханская область	113	7	22	54	196
Волгоградская область	318	0	67	96	481
Ростовская область	642	13	84	114	853
г. Севастополь	0	2	0	75	77
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>618</b>	<b>6</b>	<b>44</b>	<b>107</b>	<b>775</b>
Республика Дагестан	74	1	9	8	92
Республика Ингушетия	8	0	1	1	10
Кабардино-Балкарская Республика	68	0	3	11	82
Карачаево-Черкесская Республика	20	1	2	12	35
Республика Северная Осетия — Алания	31	2	2	19	54
Чеченская Республика	35	0	0	8	43
Ставропольский край	382	2	27	48	459

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	4 810	157	545	1 110	6 622
Республика Башкортостан	629	1	63	123	816
Республика Марий Эл	87	1	8	30	126
Республика Мордовия	186	6	11	16	219
Республика Татарстан	763	48	69	158	1 038
Удмуртская Республика	207	1	30	71	309
Чувашская Республика	212	1	23	47	283
Пермский край	460	20	46	136	662
Кировская область	250	2	32	30	314
Нижегородская область	562	7	50	102	721
Оренбургская область	378	22	40	81	521
Пензенская область	227	7	28	46	308
Самарская область	381	11	70	119	581
Саратовская область	289	30	57	109	485
Ульяновская область	179	0	18	42	239
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	1 866	57	280	470	2 673
Курганская область	201	4	16	44	265
Свердловская область	684	9	79	81	853
Тюменская область	560	32	87	188	867
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	282	27	39	83	431
Ямало-Ненецкий АО	112	0	6	24	142
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	166	5	42	81	294
Челябинская область	421	12	98	157	688
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	2 255	92	269	879	3 495
Республика Алтай	25	1	1	12	39
Республика Тыва	38	0	3	9	50
Республика Хакасия	52	12	5	40	109
Алтайский край	479	30	26	103	638
Красноярский край	362	28	36	159	585
Иркутская область	216	4	37	173	430
Кемеровская область — Кузбасс	246	8	39	155	448
Новосибирская область	436	3	69	64	572
Омская область	283	2	36	98	419
Томская область	118	4	17	66	205
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	1 088	14	124	597	1 823
Республика Бурятия	103	0	9	50	162
Республика Саха (Якутия)	172	5	9	88	274
Забайкальский край	130	0	11	64	205
Камчатский край	47	0	6	40	93
Приморский край	250	6	43	111	410
Хабаровский край	190	1	25	56	272
Амурская область	89	1	11	81	182
Магаданская область	27	0	2	24	53
Сахалинская область	63	0	5	46	114
Еврейская АО	17	1	3	16	37
Чукотский АО	0	0	0	21	21

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

11 июня 2019 года

№ ОД-1333

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 31 октября 2018 года № ОД-2853**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 3 июня 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова:

“Тарабарина Полина Алексеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

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

дополнить словами

“Торопова Елена Вениаминовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

11 июня 2019 года

№ ОД-1334

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 17 апреля 2019 года № ОД-862**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” АО “ТРОЙКА-Д БАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 3 июня 2019 года в приложение к приказу Банка России от 17 апреля 2019 года № ОД-862 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” АО “ТРОЙКА-Д БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Постнова Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

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

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

Иванова Лариса Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Мартыанов Александр Владимирович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

13 июня 2019 года

№ ОД-1344

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 26 апреля 2019 года № ОД-960**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Холдинвестбанк” ООО КБ “Холдинвестбанк” (Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 июня 2019 года в приложение к приказу Банка России от 26 апреля 2019 года № ОД-960 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Холдинвестбанк” ООО КБ “Холдинвестбанк” (Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменения, исключив слова:

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

Панов Алексей Олегович — юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Смолина Элина Вадимовна — начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов 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.

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

14 июня 2019 года

№ ОД-1348

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 31 октября 2018 года № ОД-2853**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 июня 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Духовской Денис Александрович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

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

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

**ОБЪЯВЛЕНИЕ**

**временной администрации по управлению**  
**Банком “Прайм Финанс” (АО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (ОГРН 1027800001240; ИНН 7831001158), назначенная приказом Банка России от 6 июня 2019 года № ОД-1303, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, 126, лит. Б, пом. 71-Н;
- 127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, 16, стр. 6, пом. II.

## ИНФОРМАЦИЯ

## о финансовом состоянии АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

**Кредитная организация:** Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»**Сокращенное наименование:** АО «ТРОЙКА-Д БАНК»**Почтовый адрес:** 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 19, стр. 1**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 17 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная/годовая,

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	89 594	89 593
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	185 838	185 838
2.1	Обязательные резервы	185 465	185 465
3	Средства в кредитных организациях	73 680	72 325
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 731	20 731
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 593 763	3 225 169
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 653	55 044
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 000	2 000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	65 625	65 625
10	Отложенный налоговый актив	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 514	467 514
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	869 542	865 222
13	Прочие активы	64 072	64 072
14	Всего активов	10 556 012	5 113 133
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 973 436	8 904 954
16.1	средства кредитных организаций	678 020	609 538
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 295 416	8 295 416
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 717 559	7 717 559
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	330 494	49 700
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 183	24 183
23	Всего обязательств	9 328 113	8 978 837
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	1 174 000	1 174 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	731 167	731 167

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
27	Резервный фонд	58 700	58 700
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7 200	-7 200
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	105	105
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-728 873	-5 822 476
36	Всего источников собственных средств	1 227 899	-3 865 704
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	534 505	534 505
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	465 148	465 148
39	Условные обязательства некредитного характера	25 009	25 009

Руководитель временной администрации по управлению АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

И.А. Шагова

## СООБЩЕНИЕ

### государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для вкладчиков АО «Кемсоцинбанк»

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) сообщает о наступлении 31 мая 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество «Кемеровский социально-инновационный банк» (далее — АО «Кемсоцинбанк»), г. Кемерово, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 96, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 31 мая 2019 г. № ОД-1224.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее — Федеральный закон) вкладчики АО «Кемсоцинбанк» — физические лица, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее — малые предприятия), имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 31 мая 2019 года.

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

наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока исполнения встречных требований).

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

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов АО «Кемсоцинбанк» в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 10 июня 2019 г.** через **ПАО «БАНК УРАЛСИБ»**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО «БАНК УРАЛСИБ»** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет») ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел «Страхование вкладов / Страховые случаи»). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АО «Кемсоцинбанк» могут получить по телефонам горячих линий: **ПАО «БАНК УРАЛСИБ»** — 8-800-250-57-57, **Агентство** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО «Кемсоцинбанк». Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам АО «Кемсоцинбанк» будет осуществлять **ПАО «БАНК УРАЛСИБ»** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**.

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

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети «Интернет».

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняют заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети «Интернет» ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел «Страхование вкладов / Бланки документов»).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчик (его наследник) может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети «Интернет»: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел «Страхование вкладов / Бланки документов»).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий может обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Вкладчики АО «Кемсоцинбанк» могут получить возмещение **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации.

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

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

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — малого предприятия введена процедура внешнего управления, выплата возмещения осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

**Вкладчики АО “Кемсоцинбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения**, также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей, малых предприятий) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении о выплате возмещения может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К данному заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам)**, необходимо предъявить свои требования кредитора к АО “Кемсоцинбанк”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 10 июня 2019 года.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре** вкладчик вправе подать заявление о несогласии с размером подлежащего выплате возмещения (далее — заявление о несогласии) и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.п. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иных документов, подтверждающих полномочия на обращение с заявлением о выплате возмещения.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии документов к

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

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

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

## СООБЩЕНИЕ

### государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" для вкладчиков ООО КБ "Взаимодействие"

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее — Агентство) сообщает о наступлении 6 июня 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Взаимодействие" (далее — ООО КБ "Взаимодействие"), г. Новосибирск, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1704, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 6 июня 2019 г. № ОД-1300.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (далее — Федеральный закон) вкладчики ООО КБ "Взаимодействие" — физические лица, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее — малые предприятия), имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 6 июня 2019 года.

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

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

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов ООО КБ "Взаимодействие" в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 17 июня 2019 г.** через **ПАО Банк "ФК Открытие"**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Банк “ФК Открытие”** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ООО КБ “Взаимодействие” могут получить по телефонам горячих линий: **ПАО Банк “ФК Открытие”** — 8-800-700-78-77, **Агентство** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

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

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняют заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий может обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Вкладчики ООО КБ “Взаимодействие” могут получить возмещение **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации.

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

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

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — малого предприятия введена процедура внешнего управления, выплата возмещения осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

**Вкладчики ООО КБ “Взаимодействие”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения,** также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей, малых предприятий) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении о выплате возмещения может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К данному заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам),** необходимо предъявить свои требования кредитора к ООО КБ “Взаимодействие”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 17 июня 2019 года.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре** вкладчик вправе подать заявление о несогласии с размером подлежащего выплате возмещения (далее — заявление о несогласии) и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.п. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иных документов, подтверждающих полномочия на обращение с заявлением о выплате возмещения.

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

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

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

## СООБЩЕНИЕ

## государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков Банка “Прайм Финанс” (АО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 6 июня 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) (далее — Банк “Прайм Финанс” (АО), г. Санкт-Петербург, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2758, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 6 июня 2019 г. № ОД-1302.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон) вкладчики Банка “Прайм Финанс” (АО) — физические лица, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее — малые предприятия), имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 6 июня 2019 года.

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

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

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов Банка “Прайм Финанс” (АО) в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 17 июня 2019 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики Банка “Прайм Финанс” (АО) могут получить по телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** — 8-800-200-02-90, **Агентство** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении Банка “Прайм Финанс” (АО). Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам Банка “Прайм Финанс” (АО) будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**.

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

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняют заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий может обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Вкладчики Банка “Прайм Финанс” (АО) могут получить возмещение **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации.

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

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

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — малого предприятия введена процедура внешнего управления, выплата возмещения осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

**Вкладчики Банка “Прайм Финанс” (АО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения,** также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей, малых предприятий) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении о выплате возмещения может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К данному заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам),** необходимо предъявить свои требования кредитора к Банку “Прайм Финанс” (АО). Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 17 июня 2019 года.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре** вкладчик вправе подать заявление о несогласии с размером подлежащего выплате возмещения (далее — заявление о несогласии) и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.п. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иных документов, подтверждающих полномочия на обращение с заявлением о выплате возмещения.

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

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

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

## СООБЩЕНИЕ

### об исключении АО “КБ ДельтаКредит” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Акционерного общества “Коммерческий банк ДельтаКредит” АО “КБ ДельтаКредит” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3338, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов 566) в результате его реорганизации в форме присоединения к Публичному акционерному обществу РОСБАНК ПАО РОСБАНК Правлением Агентства 6 июня 2019 г. (протокол № 50) принято решение об исключении с 1 июня 2019 г. указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 4 июня 2019 г. № 14-1-6/6490.

## СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной  
организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 15 по Алтайскому краю, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 24.05.2019 за № 2192225311078 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "АлтайБизнес-Банк" (Акционерное общество) АКБ "АлтайБизнес-Банк" (АО) (основной государственный регистрационный номер 1022200526446) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 26.04.2019 № ОД-968 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "АлтайБизнес-Банк" (Акционерное общество) АКБ "АлтайБизнес-Банк" (АО) (регистрационный номер 2388).

## СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной  
организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 28.05.2019 за № 2197700155926 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Капитал Кредит" ООО КБ "Капитал Кредит" (основной государственный регистрационный номер 1027739329694) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 16.05.2019 № ОД-1105 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "Капитал Кредит" ООО КБ "Капитал Кредит" (регистрационный номер 2625).

# Некредитные финансовые организации

11 июня 2019 года

№ ОД-1332

## ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл”

На основании статьи 183.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” в связи с достижением целей назначения временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл” и решением поставленных задач

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 11.06.2019 деятельность временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4246; адрес: 117513, г. Москва, ул. Островитянова, д. 6, этаж 2, пом. XXV, комн. 1—6; ИНН 2310147871; ОГРН 1102312005883), назначенной приказом Банка России от 14.03.2019 № ОД-519 “О назначении временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл” (с изменениями).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

13 июня 2019 года

№ ОД-1341

## ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ”

В соответствии с подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 Положения о временной администрации в управляющей компании и в специализированном депозитарии, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 марта 2010 года № 10-23/пз-н, в связи с воспрепятствованием осуществлению функций временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 13 июня 2019 года деятельность временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ” (место нахождения: 109428, город Москва, Рязанский проспект, дом 24, корпус 2, комната 8, помещение XXV, этаж 2; ОГРН 1027739465533; ИНН 7721100460), назначенной приказом Банка России от 20 мая 2019 года № ОД-1135 “О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ” (с изменениями).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

13 июня 2019 года

№ ОД-1346

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приказ Банка России от 27.04.2018 № ОД-1107**

В соответствии со статьями 183.6, 183.7, 183.11, 183.12 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 13.06.2019 в приказ Банка России от 27.04.2018 № ОД-1107 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество” (с изменениями) изменение, изложив пункты 4<sup>1</sup> и 4<sup>2</sup> в следующей редакции:

“4<sup>1</sup>. Установить с 28.05.2018 задачами временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество” осуществление функций и иных полномочий, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

4<sup>2</sup>. Установить, что временная администрация общества с ограниченной ответственностью “Центральное Страховое Общество” действует до истечения предельного срока полномочий временной администрации, установленного пунктом 1 статьи 183.12 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, либо до достижения целей ее назначения и решения поставленных задач в зависимости от того, какое из событий наступит ранее.”.

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и опубликовать в “Вестнике Банка России” в течение десяти календарных дней со дня его издания.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
11.06.2019	1 неделя	7,72	7,71	242	59	7,50	7,75	1 616,9	1 280	1 280,0
18.06.2019	1 неделя	7,50	7,45	231	59	7,00	7,50	871,2	960	871,2

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 7 по 13 июня 2019 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	07.06.2019	10.06.2019	11.06.2019	13.06.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,68	7,61	7,52	7,57	7,60	-0,17
от 2 до 7 дней	7,53	7,55	7,67	7,52	7,57	-0,17
от 8 до 30 дней			7,95	6,55	7,25	-0,65
от 31 до 90 дней			7,96		7,96	-0,07
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	07.06.2019	10.06.2019	11.06.2019	13.06.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,51	7,43	7,43	7,44	7,45	-0,14
от 2 до 7 дней		7,56		7,50	7,53	
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1</sup>**  
**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	07.06.2019	10.06.2019	11.06.2019	13.06.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,67	7,64	7,65	7,59	7,64	-0,05
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 31.05.2019 по 06.06.2019, в процентных пунктах.

### Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата			
	11.06	12.06	14.06	15.06
1 австралийский доллар	45,1470	44,8707	44,6668	44,4327
1 азербайджанский манат	38,1915	38,0288	38,0969	37,9797
100 армянских драмов	13,5265	13,4689	13,5141	13,4712
1 белорусский рубль	31,0618	31,1746	31,2259	31,2416
1 болгарский лев	37,4390	37,3312	37,3247	37,1584
1 бразильский реал	16,7088	16,6025	16,7118	16,7388
100 венгерских форинтов	22,8785	22,7890	22,6586	22,5794
1000 вон Республики Корея	54,6407	54,6145	54,6362	54,3639
10 гонконгских долларов	82,6143	82,3315	82,5865	82,3420
10 датских крон	98,0462	97,7557	97,7575	97,3376
1 доллар США	64,7919	64,5158	64,6314	64,4326
1 евро	73,2148	73,0448	73,0141	72,6993
100 индийских рупий	93,1835	92,9971	93,0363	92,5211
100 казахстанских тенге	16,9004	16,7955	16,8171	16,7741
1 канадский доллар	48,8443	48,6471	48,5039	48,2967
100 киргизских сомов	92,5665	92,2887	92,3790	92,0992
10 китайских юаней	93,4570	93,3118	93,3723	93,0596
10 молдавских леев	35,8461	35,6737	35,5313	35,4025
1 новый туркменский манат	18,5385	18,4595	18,4925	18,4357
10 норвежских крон	74,8909	74,5546	74,6493	74,2722
1 польский злотый	17,1775	17,1143	17,1359	17,0800
1 румынский лей	15,5146	15,4551	15,4499	15,3902
1 СДР (специальные права заимствования)	89,6338	89,3312	89,5992	89,1947
1 сингапурский доллар	47,4006	47,2643	47,3074	47,1240
10 таджикских сомони	68,6231	68,4155	68,5381	68,2910
1 турецкая лира	11,1198	11,1478	11,1028	10,8916
10 000 узбекских сумов	76,1312	75,7569	75,8926	75,6592
10 украинских гривен	24,5784	24,5074	24,4816	24,3463
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	82,4088	81,8641	81,9268	81,5910
10 чешских крон	28,5956	28,4662	28,5348	28,4433
10 шведских крон	68,6959	68,4191	68,1859	68,2570
1 швейцарский франк	65,4199	65,1543	65,0674	64,7629
10 южноафриканских рэндов	43,5948	43,7372	43,5410	43,3948
100 японских иен	59,6363	59,3877	59,6451	59,5413

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
11.06.2019	2767,62	30,72	1664,40	2816,36
12.06.2019	2743,48	30,48	1665,61	2874,88
14.06.2019	2775,72	30,74	1687,29	2954,84
15.06.2019	2801,67	31,13	1694,53	3038,97

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 мая 2019 года  
Регистрационный № 54639

9 апреля 2019 года

№ 5120-У

## УКАЗАНИЕ

### **О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и взаимодействия банков-агентов с Банком России**

1. В соответствии с частями 3 и 5 статьи 6, частью 2 и пунктом 1 части 3 статьи 7, частью 1 и 4 статьи 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2012, № 31, ст. 4333; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2018, № 18, ст. 2576; № 32, ст. 5115) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2019 года № 6) признать утратившими силу:

Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2004 года № 6229;

Указание Банка России от 8 августа 2006 года № 1709-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2006 года № 8180;

Указание Банка России от 29 марта 2007 года № 1811-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не

участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2007 года № 9342;

Указание Банка России от 26 ноября 2007 года № 1925-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2007 года № 10747;

Указание Банка России от 14 октября 2008 года № 2091-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2008 года № 12456;

Указание Банка России от 16 ноября 2012 года № 2914-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 декабря 2012 года № 26188;

Указание Банка России от 13 июля 2015 года № 3724-У “О внесении изменения в пункт 2.2

Указания Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У “Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 июля 2015 года № 38189;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 24 апреля 2017 года № 4359-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в части изменения полномочий структурных подразделений Банка России, ответственных за рассмотрение вопросов государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность

иметь на территории иностранного государства дочерние организации, а также раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц, осуществления указанных выплат Банка России и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46779.

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 мая 2019 года  
Регистрационный № 54641

9 апреля 2019 года

№ 5121-У

## УКАЗАНИЕ

### О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц

1. В соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2012, № 31, ст. 4333; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2018, № 18, ст. 2576; № 32, ст. 5115) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2019 года № 6) признать утратившими силу:

Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2004 года № 6228;

Указание Банка России от 26 ноября 2007 года № 1924-У “О внесении изменений в Указание

Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2007 года № 10745;

Указание Банка России от 27 августа 2009 года № 2282-У “О внесении изменений в пункт 2.1 Указания Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 сентября 2009 года № 14888;

Указание Банка России от 13 июля 2015 года № 3725-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2015 года № 38355;

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.06.2019.

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 24 апреля 2017 года № 4359-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в части изменения полномочий структурных подразделений Банка России, ответственных за рассмотрение вопросов государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации, а также раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования

вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц, осуществления указанных выплат Банка России и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46779.

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 мая 2019 года  
Регистрационный № 54638

9 апреля 2019 года

№ 5122-У

## УКАЗАНИЕ О порядке конкурсного отбора банков-агентов

На основании части 4 статьи 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2012, № 31, ст. 4333; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2018, № 18, ст. 2576; № 32, ст. 5115) (далее — Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ) настоящее Указание устанавливает порядок конкурсного отбора банков-агентов для приема заявлений об осуществлении выплат Банка России и иных необходимых документов, а также для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

1. Банк России в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня возникновения условий осуществления выплат Банка России, определенных статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ, размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” извещение о проведении конкурсного отбора банков-агентов

для приема заявлений об осуществлении выплат Банка России и иных необходимых документов, а также для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее — конкурсный отбор).

2. В извещении о проведении конкурсного отбора должны указываться следующие сведения.

2.1. Сведения о конкурсном отборе, а также сведения о порядке проведения конкурсного отбора в соответствии с настоящим Указанием, в том числе о порядке направления заявок на участие в конкурсном отборе (далее — заявка).

2.2. Условия заключаемого по результатам конкурсного отбора договора, в том числе обязательства банка-агента:

осуществлять выплаты Банка России вкладчикам признанного банкротом банка, не участвующего в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее соответственно — банк-банкрот, вкладчики), в филиалах и иных структурных подразделениях банка-агента по месту нахождения головного офиса и всех филиалов банка-банкрота, привлеченных денежных средства физических лиц во вклады, в сроки, установленные Банком России в объявлении о принятии решения о выплатах Банка России, дате начала и окончания этих выплат,

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.06.2019.

порядке обращения вкладчиков с заявлениями об осуществлении указанных выплат, а также о порядке их осуществления (далее — объявление о выплатах Банка России);

осуществлять выплаты Банка России вкладчикам без удержания комиссионного и (или) иного вознаграждения;

бесплатно представлять заверенные банком-агентом копии документов, подтверждающих осуществление выплат Банка России, по запросу Банка России и (или) конкурсного управляющего банка-банкрота до внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о регистрации банка-банкрота в связи с его ликвидацией;

обеспечить хранение документов, подтверждающих осуществление выплат Банка России, в том числе для целей представления копий документов, подтверждающих осуществление выплат Банка России, до внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о регистрации банка-банкрота в связи с его ликвидацией;

обеспечить доведение до вкладчиков информации о порядке и сроках осуществления выплат Банка России.

2.3. Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при наличии) и адрес места нахождения банка-банкрота, адреса места нахождения филиалов банка-банкрота.

2.4. Оценочные (расчетные) данные о предполагаемом объеме выплат Банка России и количестве вкладчиков (по головному офису банка-банкрота и по филиалам банка-банкрота, привлекавшим денежные средства физических лиц во вклады).

2.5. Предполагаемые даты начала и окончания выплат Банка России.

2.6. Предельный размер агентского вознаграждения по агентскому договору об осуществлении выплат Банка России (далее — агентское вознаграждение).

К извещению о проведении конкурсного отбора прикладывается проект агентского договора об осуществлении выплат Банка России (далее — агентский договор).

3. Для участия в конкурсном отборе банк вправе в срок, указанный в извещении о проведении конкурсного отбора, направить в Банк России заявку, в которой указываются:

предложения банка по размеру агентского вознаграждения;

перечень филиалов и иных структурных подразделений, предлагаемых для осуществления выплат Банка России по месту нахождения головного офиса банка-банкрота и его филиалов, привлекавших денежные средства физических лиц во вклады.

Заявка направляется в Банк России путем ее размещения в личном кабинете в порядке, установленном 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 (далее — Указание Банка России № 4600-У).

4. Плата за участие в конкурсном отборе не взимается. Банк России не должен компенсировать затраты банков, связанные с участием в конкурсном отборе. Банки не должны компенсировать затраты Банка России, связанные с организацией конкурсного отбора.

5. Для проведения конкурсного отбора распорядительным актом Банка России из числа служащих Банка России создается конкурсная комиссия.

Конкурсная комиссия должна состоять не менее чем из пяти членов комиссии, один из которых является ее председателем, один — заместителем председателя.

6. Конкурсная комиссия допускает до участия в конкурсном отборе банки, направившие заявку в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, которые по состоянию на последнюю месячную отчетную дату, предшествующую дате размещения Банком России извещения о проведении конкурсного отбора, соответствуют следующим условиям:

являются участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в отношении которых Банком России не введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;

имеют собственные средства (капитал), рассчитываемые в соответствии с 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, в размере не менее 20 миллиардов рублей;

имеют головной офис и (или) обособленные или внутренние структурные подразделения, расположенные по месту нахождения головного офиса банка-банкрота и его филиалов, привлекавших денежные средства физических лиц во вклады;

относятся к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872.

Банк России в течение 5 рабочих дней со дня получения заявки должен направить банкам, не допущенным до участия в конкурсном отборе конкурсной комиссией, сообщение об отказе в допуске до участия в конкурсном отборе с указанием причин отказа путем размещения указанного сообщения в личном кабинете участника конкурсного отбора в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

7. Конкурсный отбор должен признаваться конкурсной комиссией несостоявшимся в следующих случаях:

в установленный извещением о проведении конкурсного отбора срок для подачи заявок в Банк России не поступило ни одной заявки или поступила только одна заявка в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания;

конкурсной комиссией в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания до участия в конкурсном отборе допущен только один участник.

Банк России в срок, не превышающий 3 рабочих дней после дня признания конкурсной комиссией конкурсного отбора несостоявшимся, размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” извещение о проведении повторного конкурсного отбора. Повторный конкурсный отбор проводится в порядке, аналогичном порядку проведения конкурсного отбора, установленному настоящим Указанием.

8. Конкурсная комиссия в срок не ранее чем через 30 дней со дня размещения Банком России извещения о проведении конкурсного отбора проводит конкурсный отбор и определяет победителя конкурсного отбора и участника конкурсного отбора, занявшего второе место, исходя из наименьшего предложенного в заявке размера агентского вознаграждения.

При одинаковых предложениях по размеру агентского вознаграждения конкурсная комиссия определяет победителя конкурсного отбора, а также участника конкурсного отбора, занявшего второе место, исходя из наибольшего количества филиалов и иных структурных подразделений для осуществления выплат Банка России, указанных в заявке.

При одинаковых предложениях по размеру агентского вознаграждения и количеству филиалов и иных структурных подразделений для осуществления выплат Банка России конкурсная комиссия определяет победителя конкурсного отбора, а также участника конкурсного отбора, занявшего

второе место, исходя из наиболее раннего времени подачи заявки.

9. Заседание конкурсной комиссии считается правомочным, если на нем присутствует не менее двух третей от общего числа ее членов.

Решение конкурсной комиссии об определении победителя конкурсного отбора и участника конкурсного отбора, занявшего второе место, принимается открытым голосованием простым большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместителя председателя конкурсной комиссии) является решающим.

Решение конкурсной комиссии оформляется протоколом о результатах конкурсного отбора, который подписывается председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместителем председателя конкурсной комиссии) и участником, признанным победителем конкурсного отбора, в день принятия конкурсной комиссией соответствующего решения.

10. Банк России должен направить сообщение о результатах конкурсного отбора каждому участнику конкурсного отбора в срок не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем проведения конкурсного отбора, путем размещения указанного сообщения в личном кабинете участника конкурсного отбора в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

11. Банк России не позднее 7 рабочих дней со дня проведения конкурсного отбора заключает с победителем конкурсного отбора агентский договор с учетом условий, определенных подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего Указания, в котором также указываются перечень филиалов и иных структурных подразделений банка-агента для осуществления выплат Банка России в соответствии с заявкой и обязательства банка-агента, определенные статьей 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ.

В случае если победитель конкурсного отбора уклоняется (отказывается) от заключения агентского договора в течение 7 рабочих дней со дня проведения конкурсного отбора, Банк России заключает агентский договор с участником конкурсного отбора, занявшим второе место.

12. 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 10.06.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 мая 2019 года  
Регистрационный № 54642

9 апреля 2019 года

№ 5123-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О порядке представления**  
**конкурсным управляющим в Банк России отчета**  
**о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди,**  
**реестра требований кредиторов первой очереди**  
**для целей осуществления предварительных выплат**  
**и иных документов и сведений, необходимых для осуществления**  
**Банком России расчета размера предварительных выплат,**  
**порядке расчета размера выплат Банка России,**  
**порядке восстановления Банком России**  
**пропущенного вкладчиком срока для обращения**  
**с заявлением об осуществлении выплаты Банка России,**  
**форме заявления об осуществлении выплаты Банка России,**  
**порядке осуществления выплат Банка России,**  
**порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России**

Банк России на основании частей 3 и 5 статьи 6, части 2 и пункта 1 части 3 статьи 7, частей 1 и 4 статьи 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2012, № 31, ст. 4333; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2018, № 18, ст. 2576; № 32, ст. 5115) (далее — Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ) устанавливает:

порядок представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат;

порядок расчета размера выплат Банка России;

порядок осуществления выплат Банка России;

порядок взаимодействия банков-агентов с Банком России;

порядок восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России;

форму заявления об осуществлении выплаты Банка России.

**Глава 1. Порядок представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат**

1.1. Конкурсный управляющий в срок не позднее 10 календарных дней со дня истечения установленного параграфом 4<sup>1</sup> главы IX 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; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440) срока для осуществления предварительных выплат кредиторам первой очереди должен направить в Банк России отчет о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди (далее – отчет) (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию), реестр требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат (далее – реестр) (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию), документы и сведения, которые, по мнению конкурсного управляющего, необходимы для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат.

Документы, указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляются в Банк России с использованием личного кабинета в порядке, установленном 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 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

В случае если представленных конкурсным управляющим в соответствии с абзацем первым настоящего пункта документов и сведений недостаточно для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, Банк России направляет конкурсному управляющему запрос о представлении дополнительных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета предварительных выплат.

Конкурсный управляющий должен представить документы, запрашиваемые в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, в срок не позднее 4 рабочих дней со дня направления Банком России запроса.

1.2. При выявлении несоответствия данных в представленных конкурсным управляющим отчете и реестре, ошибок в содержании отчета и реестра, которые не позволяют достоверно осуществить

расчет размера предварительных выплат, Банк России в срок не позднее 15 календарных дней со дня получения от конкурсного управляющего отчета и реестра направляет конкурсному управляющему уведомление с указанием выявленных ошибок и несоответствий в отчете и реестре с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

Конкурсный управляющий должен представить в Банк России исправленные отчет и реестр в течение 4 рабочих дней со дня получения конкурсным управляющим от Банка России уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

1.3. В случае если после направления отчета и реестра в Банк России конкурсным управляющим будут установлены обстоятельства, влекущие за собой изменение сведений, указанных в реестре, и (или) изменение размера выплат, осуществляемых кредиторам первой очереди, конкурсный управляющий должен направить подтверждающие указанные обстоятельства документы и сведения в Банк России в срок не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем установления указанных обстоятельств, с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

## Глава 2. Порядок расчета размера выплат Банка России

2.1. Расчет размера выплат Банка России осуществляется на основании сведений, представляемых конкурсным управляющим в Банк России в соответствии с главой 1 настоящего Указания.

2.2. При осуществлении расчета размера выплат Банка России сумма всех признанных требований вкладчика уменьшается на сумму предварительных выплат, осуществленных конкурсным управляющим, и на сумму выплат, осуществленных в ходе принудительной ликвидации кредитной организации.

В случае если банк-банкрот выступал кредитором по отношению к вкладчику, сумма всех признанных требований вкладчика уменьшается на сумму встречных требований банка-банкрота к вкладчику и предварительных выплат, осуществленных конкурсным управляющим.

2.3. Размер выплат Банка России определяется исходя из 100 процентов суммы признанных требований вкладчика, определенных с учетом требований пункта 2.2 настоящего Указания, но не может превышать:

700 000 рублей для вкладчиков банков, не внесенных на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций в реестр банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от

23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524);

1 400 000 рублей для вкладчиков банков, исключенных на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций из реестра банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в связи с изменением своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

### **Глава 3. Порядок осуществления выплат Банка России через банки-агенты и порядок взаимодействия банков-агентов с Банком России**

3.1. Банк России для целей осуществления выплат Банка России формирует реестр выплат Банка России (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Указанию), в котором устанавливается сумма выплат Банка России, на основании сведений, представляемых конкурсным управляющим в Банк России в соответствии с главой 1 настоящего Указания.

3.2. Банк России осуществляет выплаты Банка России на основании решения об осуществлении выплат Банка России, принимаемого Советом директоров Банка России в соответствии со статьей 18 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; № 53, ст. 8411, ст. 8440).

3.3. Не позднее 5 рабочих дней со дня заключения агентского договора об осуществлении выплат Банка России (далее — агентский договор) по результатам конкурсного отбора, проведенного в соответствии с Указанием Банка России от 9 апреля 2019 года № 5122-У “О порядке конкурсного отбора банков-агентов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 мая 2019 года № 54638, Банк России направляет банку-агенту реестр выплат Банка России с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

3.4. В целях осуществления выплат Банка России в течение срока, указанного в объявлении о выплатах Банка России, банк-агент принимает от вкладчиков или их представителей (далее — заявитель) заявление об осуществлении выплаты Банка России по форме приложения 4 к настоящему Указанию, документы, удостоверяющие личность заявителя, а также документы, подтверждающие полномочия представителя (в случае обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России представителя вкладчика по доверенности — нотариально удостоверенную доверенность).

В случае изменения сведений, на основании которых требования вкладчика были включены конкурсным управляющим в реестр (фамилии, имени, отчества, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность), заявитель указывает информацию об изменении сведений в заявлении об осуществлении выплаты Банка России с приложением подтверждающих документов (или их копий).

3.5. После получения документов, предусмотренных пунктом 3.4 настоящего Указания, и при отсутствии случаев, предусмотренных пунктами 3.6 и 3.7 настоящего Указания, банк-агент должен осуществить выплату Банка России вкладчику способом, указанным в заявлении об осуществлении выплаты Банка России (наличными денежными средствами или путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный заявителем).

3.6. Банк-агент принимает решение об отказе в осуществлении выплат Банка России в случае: непредставления заявителем документов, указанных в пункте 3.4 настоящего Указания;

отсутствия информации о вкладчике в документах и сведениях, представленных конкурсным управляющим в соответствии с главой 1 настоящего Указания.

В случае принятия решения об отказе в осуществлении выплат Банка России банк-агент обязан в течение 5 рабочих дней со дня принятия указанного решения направить заявителю уведомление (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Указанию).

3.7. В случае представления заявителем заявления об осуществлении выплаты Банка России после дня окончания выплат Банка России банк-агент в срок не позднее 5 рабочих дней со дня представления заявителем указанного заявления направляет заявителю уведомление о необходимости представить в Банк России заявление о восстановлении срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России в соответствии с главой 4 настоящего Указания.

3.8. При поступлении в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания в Банк России после дня опубликования Банком России объявления о выплатах Банка России документов и сведений, не влекущих изменения размера выплат Банка России, Банк России в срок не позднее 10 рабочих дней со дня поступления в Банк России указанных документов и сведений направляет в банк-агент дополнения и (или) изменения к реестру выплат Банка России с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

3.9. При поступлении в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания в Банк России после дня опубликования Банком России объявления о выплатах Банка России документов и сведений, влекущих изменение размера выплат Банка России, или в случае принятия Банком России решения о восстановлении пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России Банк России осуществляет выплаты на основании дополнений к реестру выплат Банка России, направляемых Банком России банку-агенту с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, выплаты осуществляются через банк-агент в соответствии с дополнительным соглашением к агентскому договору, заключаемым Банком России и банком-агентом в течение 7 рабочих дней после дня поступления в Банк России документов и сведений, влекущих изменение размера выплат Банка России, или принятия Банком России решения о восстановлении пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России.

3.10. Банк-агент ежемесячно не позднее 25 числа каждого месяца должен направлять в Банк России с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У, информацию о ходе осуществления выплат Банка России, включая информацию о сумме выплат Банка России, осуществленных банком-агентом за предыдущий месяц, количестве физических лиц, которым осуществлены выплаты Банка России, иную информацию по усмотрению банка-агента.

3.11. Банк-агент составляет реестр произведенных выплат Банка России (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Указанию) и в течение 5 рабочих дней после дня окончания осуществления выплат Банка России направляет его в Банк России с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

3.12. Банк-агент в течение 5 рабочих дней после дня окончания осуществления выплат Банка России должен осуществить возврат Банку России суммы невостребованных вкладчиками денежных средств, предоставленных в соответствии с агентским договором Банком России банку-агенту для целей осуществления выплат Банка России.

3.13. Банк-агент в течение 15 рабочих дней после дня окончания осуществления выплат Банка России должен передать в Банк России по акту приема-передачи заявления об осуществлении выплаты Банка России, полученные банком-агентом от вкладчиков при осуществлении выплат Банка России.

#### Глава 4. **Порядок восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России**

4.1. В случае пропуска вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, указанного в объявлении о выплатах Банка России, вкладчик вправе направить в Банк России заявление о восстановлении срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России (далее — заявление о восстановлении срока) (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию).

В случае если с заявлением о восстановлении срока обращается представитель вкладчика, к заявлению о восстановлении срока прилагаются документы, подтверждающие полномочия представителя.

Банк России проверяет достоверность сведений, указанных вкладчиком или представителем вкладчика в заявлении о восстановлении срока.

4.2. К заявлению о восстановлении срока прилагаются документы, подтверждающие наличие хотя бы одного из обстоятельств, предусмотренных в пунктах 1—3 части 2 статьи 7 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ (например, справка военкомата, справка медицинского учреждения, справка подразделений, входящих в систему МЧС России), а также выписка из реестра требований кредиторов первой очереди банка-банкрота.

4.3. В случае подтверждения (неподтверждения) наличия обстоятельств, предусмотренных в пунктах 1—3 части 2 статьи 7 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ и указанных в заявлении о восстановлении срока, Банк России в срок не позднее 10 рабочих дней со дня поступления заявления о восстановлении срока принимает решение о восстановлении (отказе в восстановлении) пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении

выплаты Банка России и направляет вкладчику мотивированное уведомление о принятом решении.

4.5. Заявления об осуществлении выплаты Банка России и заявления о восстановлении срока, поступившие в Банк России от вкладчиков, не включенных конкурсным управляющим в реестр, после принятия Банком России решения о государственной регистрации банка-банкрота в связи с его ликвидацией, возвращаются без рассмотрения.

#### Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. 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 10.06.2019.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(рекомендуемый образец)

**ОТЧЕТ****О ПРОВЕДЕНИИ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ ВЫПЛАТ КРЕДИТОРАМ ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ**(наименование банка-банкрота, основной государственный регистрационный номер банка-банкрота,  
регистрационный номер банка-банкрота, присвоенный Банком России)(сведения о конкурсном управляющем<sup>1</sup>)(дата и номер решения арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом,  
наименование арбитражного суда, номер дела)

Общий размер установленных требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат (руб.)	Общий размер выплат денежных средств кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в ходе предварительных выплат и (или) ликвидатором при принудительной ликвидации (руб.)	Общий размер установленных требований кредиторов первой очереди по договорам банковского вклада или банковского счета, включенных конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и (или) ликвидатором при проведении принудительной ликвидации (руб.)	Общий размер выплат денежных средств кредиторам первой очереди по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, осуществленных конкурсным управляющим в ходе предварительных выплат (руб.)
1	2	3	4

Конкурсный управляющий

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_)<sup>2</sup>  
(инициалы и фамилия)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

<sup>1</sup> В случае если конкурсным управляющим является государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), рекомендуется указывать наименование Агентства, инициалы и фамилию его представителя и реквизиты доверенности Агентства. В случае если конкурсным управляющим является аккредитованное при Банке России лицо, рекомендуется указывать инициалы и фамилию данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

<sup>2</sup> В случае если конкурсным управляющим является Агентство, рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя.

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(рекомендуемый образец)

**РЕЕСТР  
ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ  
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ ВЫПЛАТ**

№ п/п	Номер кредитора по реестру требований кредиторов	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) (полностью)	Адрес регистрации, адрес для почтовых уведомлений, контактный телефон, электронная почта (последнее — при наличии)	Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность	Установленные требования к банку (руб.)		Сумма встречных требований банка к кредитору (руб.)	Осуществление конкурсным управляющим выплат (руб.)		Выплаты, осуществленные ликвидатором в ходе принудительной ликвидации (руб.)	
					общая сумма установленных требований кредитора	в том числе сумма установленных требований по договорам банковского вклада или договорам банковского счета		общая сумма выплат	в том числе сумма выплат по договорам банковского вклада или договорам банковского счета	общая сумма выплат	в том числе сумма выплат по договорам банковского вклада или договорам банковского счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
				Итого							

Конкурсный управляющий \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)<sup>1</sup>  
(подпись) (инициалы и фамилия)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П.

<sup>1</sup> В случае если конкурсным управляющим является государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, рекомендуется указывать инициалы и фамилию его представителя.

**Приложение 3**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(рекомендуемый образец)

**РЕЕСТР ВЫПЛАТ БАНКА РОССИИ**

Полное фирменное наименование банка-банкрота \_\_\_\_\_

Адрес банка-банкрота \_\_\_\_\_

Регистрационный номер \_\_\_\_\_

Реестр выплат Банка России сформирован на основании сведений, содержащихся:

в реестре требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, представленном конкурсным управляющим \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

в Банк России \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года;

в дополнениях к реестру требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, представленных конкурсным управляющим \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

в Банк России \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.

№ п/п	Номер кредитора по реестру требований кредиторов	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) кредитора	Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность кредитора	Размер выплаты Банка России (руб.)	Адрес регистрации, адрес для почтовых уведомлений, контактный телефон, электронная почта (последнее — при наличии)
1	2	3	4	5	6
ИТОГО					X

Уполномоченное лицо

Банка России

\_\_\_\_\_

(подпись)

(\_\_\_\_\_)

(инициалы и фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

**Приложение 4**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(форма)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЫПЛАТЫ БАНКА РОССИИ**Вкладчик \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_ года  
документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
(вид документа: паспорт или заменяющий его документ)серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ года  
\_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего документ)

почтовый адрес для связи с вкладчиком \_\_\_\_\_

контактный телефон \_\_\_\_\_

Прошу осуществить в размере, установленном Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации”, выплату Банка России по вкладу, размещенному в \_\_\_\_\_,  
(полное фирменное наименование банка-банкрота или его филиала  
с указанием их места нахождения)

номер по реестру требований кредиторов \_\_\_\_\_

Выплату Банка России прошу осуществить: \_\_\_\_\_  
(указывается: “наличными денежными средствами”  
или “путем перечисления денежных средств на счет”)

Реквизиты для перечисления денежных средств в безналичном порядке<sup>1</sup>:

(полное фирменное наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

БИК банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Корреспондентский счет банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет филиала банка (при наличии информации)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Лицевой счет вкладчика

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(изменения в сведениях, на основании которых требования вкладчика были включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат)

<sup>2</sup>

(вид и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя вкладчика, почтовый адрес для связи с представителем вкладчика)

(подпись вкладчика (законного представителя вкладчика)  
или подпись представителя вкладчика  
(законного представителя вкладчика) с указанием  
на наличие доверенности и даты ее выдачи)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Отметки банка:

<sup>1</sup> Заполняется в случае осуществления выплаты Банка России путем перечисления на счет.

<sup>2</sup> Заполняется в случае представления заявления представителем вкладчика.

**Приложение 5**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(рекомендуемый образец)

Заявителю

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))\_\_\_\_\_  
(почтовый адрес)**УВЕДОМЛЕНИЕ**

Настоящим \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
(полное фирменное наименование банка-агента) (фамилия, имя, отчество  
(последнее — при наличии))

действующего на основании \_\_\_\_\_, уведомляет Вас об отказе в осуществлении выплаты  
Банка России по вкладу в \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка-банкрота)

в соответствии с заявлением от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года в связи с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(указывается одно или несколько оснований в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации”; в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации” Вы имеете право обжаловать настоящее уведомление в судебном порядке в течение 30 дней со дня его направления)

Уполномоченное лицо  
банка-агента \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы и фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

**Приложение 6**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(рекомендуемый образец)

## РЕЕСТР ПРОИЗВЕДЕННЫХ ВЫПЛАТ БАНКА РОССИИ

Полное фирменное наименование банка-агента \_\_\_\_\_  
 Регистрационный номер банка-агента \_\_\_\_\_  
 Почтовый адрес \_\_\_\_\_  
 Полное фирменное наименование банка-банкрота \_\_\_\_\_  
 Регистрационный номер банка-банкрота \_\_\_\_\_

№ п/п	Номер кредитора по реестру требований кредиторов	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) кредитора	Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность кредитора	Размер выплаты Банка России в соответствии с реестром выплат Банка России (руб.)	Адрес регистрации, адрес для почтовых уведомлений, контактный телефон, электронная почта (последнее — при наличии) кредитора	Адрес подразделения банка-агента, в котором осуществлена выплата вкладчику	Размер осуществленной выплаты Банка России (руб.)	Вид и реквизиты (дата и номер) документа банка-агента, подтверждающего осуществление выплат Банка России	Информация об изменениях в реестре выплат Банка России	
									внесенных на основании изменений, поступивших из Банка России	внесенных банком-агентом при осуществлении выплат Банка России
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			Итого		X	X		X	X	X

Уполномоченное лицо  
 банка-агента \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
 (подпись) (инициалы и фамилия)  
 \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. М.П.

Примечание. В графе 11 указывается информация об изменении при осуществлении выплат каких-либо сведений, указанных в графах 3, 4, 7.

**Приложение 7**к Указанию Банка России  
от 9 апреля 2019 года № 5123-У

“О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России”

(рекомендуемый образец)

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ВОССТАНОВЛЕНИИ СРОКА ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ С ЗАЯВЛЕНИЕМ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЫПЛАТЫ БАНКА РОССИИ

Вкладчик \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

число, месяц, год рождения \_\_\_\_\_ года

документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
(вид документа: паспорт или заменяющий его документ)

серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего документ)

почтовый адрес для связи с вкладчиком \_\_\_\_\_

контактный телефон \_\_\_\_\_

Прошу восстановить срок подачи заявления на осуществление выплаты Банка России по вкладу

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(причина пропуска срока подачи заявления вкладчиком в соответствии с перечнем, указанным в пункте 2 статьи 7 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации”)

Номер по реестру требований кредиторов	Номер договора банковского вклада (банковского счета)	Дата заключения договора банковского вклада (банковского счета)
1	2	3

Размер установленного требования, включенного в реестр требований кредиторов первой очереди

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка-банкрота)

составляет \_\_\_\_\_ руб.

---

---

---

---

(изменения в сведениях, на основании которых требования вкладчика были включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат)

---

---

---

---

\_\_\_\_\_ 1.  
(вид и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя вкладчика,  
почтовый адрес для связи с представителем вкладчика)

С проведением Банком России проверки указанных в настоящем заявлении сведений согласен.

\_\_\_\_\_  
(подпись вкладчика (законного представителя вкладчика)  
или подпись представителя вкладчика  
(законного представителя вкладчика) с указанием  
на наличие доверенности и даты ее выдачи)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

---

<sup>1</sup> Заполняется в случае представления заявления представителем вкладчика.

Кредитные организации  
Микрофинансовые организации  
Кредитные кооперативы  
Структурные подразделения  
Банка России  
от 11.06.2019 № ИН-05-35/48

### Информационное письмо о расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй

С 1 октября 2019 года вступают в силу положения приложения 1 к Указанию Банка России от 31.08.2018 № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала” (далее – Указание Банка России № 4892-У), в соответствии с которыми кредитные организации рассчитывают показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, при принятии решения о предоставлении кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не позднее даты принятия такого решения.

В соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН (далее – Методика) в части, не противоречащей требованиям указанного приложения, в том числе с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН. При этом, в случае если используемая при расчете ПДН информация, полученная из разных источников, отличается, кредитная организация использует для расчета ПДН информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается ею как достоверная и актуальная.

I. При определении кредитной организацией в Методике критериев оценки информации о кредитных обязательствах заемщика (созаемщика), получаемой с использованием кредитных отчетов, предоставляемых разными бюро кредитных историй (далее – БКИ), на предмет достоверности и актуальности Банк России рекомендует исходить из следующего:

1) записи, содержащиеся в кредитных отчетах БКИ, запрашиваемых при расчете ПДН в

соответствии с пунктом 2.2 приложения 1 к Указанию № 4892-У, рекомендуем рассматривать в качестве дублирующих (идентичных) и не учитываемых при расчете ПДН на основании следующих характеристик (параметров) кредита (займа), сведения о котором содержатся в кредитных отчетах БКИ:

1. тип кредита (займа) (при наличии);
2. сумма кредита (займа) или предельный лимит по банковской карте на дату заключения кредитного договора (в указанном случае допустимо отклонение суммы в рамках правил округления);
3. валюта кредита (займа) (при наличии);
4. дата заключения кредитного договора (при наличии);
5. дата погашения обязательств в соответствии с кредитным договором либо иные подвиды сведений, содержащиеся в форматах кредитных отчетов БКИ, детализирующие виды сведений, установленных пунктом 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) (в указанном случае допустимо отклонение суммы в рамках правил округления).

При оценке информации на предмет достоверности рекомендуется использовать все вышеуказанные параметры в совокупности, допуская отсутствие одного из параметров, предусмотренных пунктами 1, 3 или 4.

Указанные оценки рекомендуется использовать до истечения указанного в пункте 2 статьи 2 Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ “О внесении изменений в статью 4 Федерального закона “О кредитных историях” срока реализации положений указанного федерального закона, предусматривающего введение требования о дополнении состава основной части кредитной истории, представляемой источниками формирования кредитной истории в БКИ в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 218-ФЗ “О кредитных историях”, уникальным идентификатором договора (сделки)<sup>1</sup>;

2) актуальность содержащейся в кредитных отчетах БКИ информации о кредитах (займах) по договорам, заключенным заемщиком (созаемщиком)

<sup>1</sup> Федеральный закон от 01.05.2019 № 77 “О внесении изменений в статью 4 Федерального закона “О кредитных историях”.

с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, рекомендуется оценивать исходя из даты последнего обновления сведений о таких кредитах (займах), представляемых источниками формирования БКИ в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, а также наличия сведений об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по таким кредитам (займам).

В случае если с даты последнего обновления указанных сведений согласно кредитному отчету БКИ до даты получения кредитной организацией такого отчета прошло менее двадцати четырех месяцев либо в случае наличия в полученном кредитном отчете БКИ сведений об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по кредиту (займу), рекомендуется считать указанную информацию о кредите (займе) актуальной и учитывать ее при расчете ПДН.

II. В соответствии с пунктом 2.2 приложения 1 к Указанию № 4892-У кредитная организация рассчитывает суммы среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, используя информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом БКИ по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ, и иную информацию, полученную кредитной организацией из других источников.

В случае наличия в кредитном отчете БКИ в отношении указанного кредита (займа) отметки о прекращении передачи в БКИ информации,

определенной статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ, в связи с прекращением действия договора об оказании информационных услуг или в связи с состоявшейся уступкой права требования (подпункт "и" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ) в качестве дополнительных источников информации рекомендуется использовать в том числе информацию, представляемую Центральным каталогом кредитных историй в соответствии с пунктом 5 статьи 13 Федерального закона № 218-ФЗ.

III. Дополнительно информируем о том, что БКИ были направлены рекомендации Банка России по доработке предназначенных для источников формирования кредитных историй форматов загрузки информации, входящей в состав кредитной истории, на предмет дополнения отдельных показателей полями, включающими сведения, необходимыми для расчета ПДН, в частности, полями, включающими основную сумму долга по договору займа (кредита) на дату последнего платежа без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности, штрафов, пени, неустоек, начисленных по договору кредита (займа), а также сведения об изменении лимита по кредиту, предоставленному заемщику с использованием банковской карты (текущий лимит).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**К.В. Юдаева**

Некредитным  
финансовым организациям  
от 13.06.2019 № ИН-01-59/49

**Информационное письмо  
о стандартах защиты прав и интересов физических лиц – клиентов  
кредитных организаций при продаже финансовых продуктов  
кредитными организациями, выступающими агентами  
некредитных финансовых организаций**

Банк России информирует, что Ассоциацией банков России и Ассоциацией российских банков (далее при совместном упоминании – Ассоциация) при участии Банка России были разработаны стандарты защиты прав и интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций при продаже финансовых продуктов кредитными организациями, выступающими агентами некредитных финансовых организаций и являющимися членами Ассоциаций (далее – Стандарты).

Разработка Стандартов Ассоциациями была обусловлена необходимостью защиты прав потребителей финансовых услуг при приобретении финансовых инструментов, продуктов у кредитных организаций, выступающих агентами некредитных финансовых организаций, а также имплементации лучших международных практик взаимодействия финансовых организаций и потребителей финансовых услуг при продаже определенных сложных финансовых продуктов в части обеспечения надлежащего информирования потребителя о характеристиках приобретаемого финансового продукта и возможных рисках.

Кредитные организации, разделяющие заявленные в Стандартах правила и нормы взаимодействия

с потребителями финансовых услуг, как следует из Стандартов, вправе добровольно присоединиться к Стандартам.

Перечень кредитных организаций, присоединившихся к Стандартам, размещается Ассоциациями на официальных сайтах Ассоциаций в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

В целях повышения уровня доверия к финансовому рынку Российской Федерации Банк России рекомендует некредитным финансовым организациям при организации продаж финансовых продуктов физическим лицам – потребителям финансовых услуг воздерживаться от сотрудничества с кредитными организациями, не присоединившимися к Стандартам.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Председатель  
Банка России

**Э.С. Набиуллина**

7 июня 2019 года

№ 17-МР

## Методические рекомендации по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны для обеспечения единства подходов к проведению обучения кассовых работников кредитных организаций, их филиалов (далее — кредитные организации), внутренних структурных подразделений кредитных организаций (далее — кассовые работники) в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России в соответствии с требованиями пункта 15.1 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” при приеме и обработке наличных денег и осуществления проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с требованиями пунктов 3.1—3.2 Указания Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации” (с изменениями) при приеме и пересчете наличной иностранной валюты.

2. Перед обучением кассовому работнику рекомендуется в течение первых трех рабочих дней после приема на должность пройти первичный инструктаж на рабочем месте. В ходе первичного инструктажа рекомендуется ознакомить кассового работника с оснащением его рабочего места, требованиями охраны труда на рабочем месте, должностными обязанностями кассового работника, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, касающимися вопросов ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, информационными и справочными материалами о находящихся в обращении банкнотах и монете Банка России и банкнотах иностранных государств (группы иностранных государств) (в случае наличия в должностной инструкции кассового работника обязанности по осуществлению операций с наличной иностранной валютой).

Первичный инструктаж принятому на должность кассовому работнику рекомендуется проходить

у кассового работника, имеющего опыт работы с наличными деньгами и наличной иностранной валютой, а также знания и навыки осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

3. Обучение кассового работника рекомендуется проводить не позднее одного месяца со дня приема его на должность.

4. Кассовым работникам рекомендуется проходить обучение, организованное в образовательном учреждении, имеющем лицензию на право ведения образовательной деятельности, или непосредственно в кредитной организации. При этом для проведения занятий рекомендуется привлекать специалиста, успешно прошедшего тестирование знаний и навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в территориальном учреждении Банка России (далее — преподаватель)<sup>1</sup>, или эксперта по исследованию денежных знаков территориального учреждения Банка России.

5. Кредитным организациям для проведения обучения кассовых работников непосредственно в кредитной организации рекомендуется направлять в территориальные учреждения Банка России письменные заявки для прохождения преподавателями тестирования в территориальном учреждении Банка России.

6. Обучение кассовых работников рекомендуется проводить в форме теоретических и практических занятий.

Рекомендуемая продолжительность обучения — не менее 12 академических часов. Примерная программа обучения по осуществлению контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для кассовых работников кредитных организаций приведена в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

<sup>1</sup> Территориальными учреждениями Банка России в целях профилактики фальшивомонетничества в банковской системе Российской Федерации организуется проведение на добровольной и безвозмездной основе тестирования преподавателей на знание и навыки по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

7. В ходе теоретических занятий с кассовыми работниками рекомендуется доступно и последовательно излагать темы примерной программы обучения, используя наглядные материалы.

Практические занятия с кассовыми работниками рекомендуется проводить с использованием прибора контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительного стекла (с увеличением не менее 10 крат), источника ультрафиолетового света, линейки измерительной, прибора для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного облучения.

8. В случае изменения нормативного регулирования работы с сомнительными, неплатежеспособными, в том числе имеющими признаки подделки, денежными знаками в кредитных организациях, а также в случае изменений в наличном денежном обращении Российской Федерации и (или) иностранных государств (группы иностранных государств) рекомендуется вносить соответствующие изменения в программу обучения кассовых работников.

9. Для подтверждения теоретических знаний и практических навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) на актуальном уровне кассовым работникам рекомендуется в случаях, предусмотренных в пункте 8 настоящих Методических рекомендаций, а также не реже одного раза в четыре года проходить повышение квалификации с учетом рекомендаций, приведенных в пунктах 4–7 настоящих Методических рекомендаций.

10. Прохождение обучения, а также повышения квалификации кассового работника рекомендуется завершать контрольной проверкой знаний и навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Успешное прохождение кассовым работником контрольной проверки рекомендуется подтверждать документом, свидетельствующим о прохождении им данного обучения.

11. Обучение и повышение квалификации по определению подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) кассовому работнику рекомендуется проходить в случае осуществления им операций с наличной иностранной валютой.

12. С даты издания настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций определению платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) от 31 октября 2017 года № 27-МР.

13. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**О.Н. Скоробогатова**

**Приложение**  
к Методическим рекомендациям  
по проведению обучения кассовых работников  
кредитных организаций в целях осуществления  
контроля платежеспособности, в том числе подлинности,  
денежных знаков Банка России, и проверки подлинности  
банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)  
от 7 июня 2019 года № 17-МР

**Примерная программа обучения  
по осуществлению контроля платежеспособности,  
в том числе подлинности, денежных знаков Банка России  
и подлинности банкнот иностранных государств  
(группы иностранных государств)  
для кассовых работников кредитных организаций**

№ п/п	Наименование темы	Количество часов		
		Всего	В том числе	
			лекции	практические занятия
1	2	3	4	5
1	Нормативные акты Банка России, определяющие работу кассовых работников кредитных организаций с сомнительными, неплатежеспособными, в том числе имеющими признаки подделки, денежными знаками. Информационные материалы	2	2	—
2	Технические средства для определения платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков и порядок работы с ними	1	0,5	0,5
3	Производство банкнотной бумаги, полимерного субстрата. Защитные признаки, внедренные в бумагу. Виды имитации	2	1	1
5	Графические способы защиты банкнот Банка России и иностранных государств (группы иностранных государств) (виды печати, их характерные признаки)	4	2	2
6	Современная репрография и ее возможности	2	1	1
7	Определение платежеспособности банкнот Банка России. Виды производственного брака банкнот. Изменения внешнего вида банкнот, получивших в результате обращения механические повреждения, а также повреждения в результате химического или термического воздействия	3	2	1
8	Основы монетного производства. Определение платежеспособности, в том числе подлинности, монеты Банка России. Виды производственного брака монеты. Изменения внешнего вида монеты, получившей в результате обращения механические повреждения, а также повреждения в результате химического или термического воздействия	2	1	1
9	Защитные характеристики банкнот евро и долларов США. Отличительные признаки поддельных 100- и 50-долларовых банкнот класса "Супер"	3	2	1
	Всего	19	11,5	7,5