



Банк России

№ 66

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

3 октября 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 66 (2118)

3 октября 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>10</b>
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 сентября 2019 года. . . .	10
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 сентября 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	13
Приказ Банка России от 30.09.2019 № ОД-2263 .....	22
Сообщение о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО “СКБ-банк” .....	22
Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО “СКБ-банк” .....	23
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>24</b>
Приказ Банка России от 26.09.2019 № ОД-2240 .....	24
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>25</b>
Итоги проведения депозитного аукциона. . . . .	25
Показатели ставок межбанковского рынка с 20 по 26 сентября 2019 года. . . . .	25
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>27</b>
Валютный рынок . . . . .	27
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России. . . . .	27
Рынок драгоценных металлов . . . . .	28
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	28
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>29</b>
Положение Банка России от 18.08.2019 № 690-П “О порядке передачи банками в таможенные органы, а также таможенными органами в банки электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде, предусмотренных статьей 61 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ “О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” .....	29
Указание Банка России от 06.06.2019 № 5164-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)” .....	33
Указание Банка России от 06.06.2019 № 5165-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями” .....	41
Указание Банка России от 03.07.2019 № 5188-У “О порядке реализации ликвидатором негосударственного пенсионного фонда имущества негосударственного пенсионного фонда в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов негосударственного пенсионного фонда” .....	43
Указание Банка России от 08.07.2019 № 5192-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств” .....	49

---

Указание Банка России от 18.08.2019 № 5234-У “О признании утратившим силу Положения Банка России от 27 мая 2016 года № 545-П “О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов”	51
Указание Банка России от 27.08.2019 № 5239-У “О внесении изменения в пункт 2.4 Указания Банка России от 21 августа 2017 года № 4501-У “О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций”	52
Информационное письмо Банка России от 25.09.2019 № ИН-03-31/72 “О страховании денежных средств, размещенных на банковских счетах доверительного управления”	53

# Информационные сообщения

23 сентября 2019

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **Об аннулировании квалификационных аттестатов Сааковой Ольги Валерьевны**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 23 сентября 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-002 № 003099 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIV-001 № 004979 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные заместителю генерального директора, контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Витус” (ИНН 5906001605) (далее – Общество) Сааковой Ольге Валерьевне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований, предъявляемых к порядку расчета собственных средств и требований к их минимальному размеру, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к брокерской деятельности, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к расчету показателя краткосрочной ликвидности, отсутствие контроля за соблюдением Обществом срока представления отчетности, отсутствие контроля за исполнением Обществом предписания Банка России, отсутствие контроля за представлением Обществом в Банк России достоверной отчетности, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к раскрытию обязательной информации в сети Интернет.

### **Об аннулировании квалификационного аттестата Балтачева Дмитрия Равилевича**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 23 сентября 2019 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AA № 015827 по квалификации “Специалист организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) управление ценными бумагами”, выданный единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Витус” (ИНН 5906001605) (далее – Общество) Балтачеву Дмитрию Равилевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения Обществом предписания Банка России, необеспечение соблюдения Обществом порядка расчета размера собственных средств и соблюдения требований к их минимальному размеру, необеспечение соблюдения Обществом требований к брокерской деятельности, необеспечение соблюдения Обществом требований к расчету показателя краткосрочной ликвидности, необеспечение предоставления Обществом достоверной отчетности в Банк России, необеспечение соблюдения Обществом достоверности, порядка и сроков раскрытия обязательной информации в сети Интернет, необеспечение соблюдения Обществом срока представления отчетности.

### **Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ смешанных инвестиций “Возрождение Абхазии” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Возрождение Абхазии” под управлением ООО “Управляющая компания “АГАНА” (рег. номер 1794-94164564 от 25.05.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О переоформлении лицензии НКО ПОВС “ВЗАИМОПОМОЩЬ”**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление взаимного страхования в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Некоммерческой корпоративной организации — Потребительскому обществу взаимного страхования “ВЗАИМОПОМОЩЬ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4354).

24 сентября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О добровольном отказе ПАО КБ “ПФС-БАНК” от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг**

На основании заявления Публичного акционерного общества Коммерческого Банка “Промышленно-финансовое сотрудничество” (ИНН 7744002187) Банк России 24 сентября 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 02.08.2007 № 045-10454-000100.

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Деньги Будут”**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Деньги Будут” (г. Санкт-Петербург).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Центр Финансовой Помощи”**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Центр Финансовой Помощи” (г. Томск, Томская обл.).

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

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ЛОРД” (г. Ржев, Тверская обл.).

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

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Квид” (г. Екатеринбург, Свердловская обл.).

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

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Тензор” (г. Пермь, Пермский край).

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

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Приволжский денежный баланс” (г. Пермь, Пермский край).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК Торсион Оптим”**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Торсион Оптим” (г. Оренбург).

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

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Раахе” (г. Череповец, Вологодская обл.).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СтандартФинанс СТВ”**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СтандартФинанс СТВ” (г. Ставрополь, Ставропольский край).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ГруппФинанс Нэксус”**

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ГруппФинанс Нэксус” (г. Бийск, Алтайский край).

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

Банк России 23 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Иремель” (г. Уфа, Республика Башкортостан).

**О переоформлении лицензии НКО “МОВС”**

Банк России 24 сентября 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление взаимного страхования в связи с изменением сведений о перечне видов страхования, осуществляемых обществом взаимного страхования Некоммерческой корпоративной организации “Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4349).

**Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций**

25 сентября 2019

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

I декада сентября — 6,71%;

II декада сентября — 6,75%.

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

25 сентября 2019

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ ОР(В)И “Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Новосибирской области” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 25 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда особо рискованных (венчурных) инвестиций “Региональный венчурный

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

фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Новосибирской области” (рег. номер 1529-94111467 от 20.08.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

#### **Об аннулировании лицензии ООО “РКПФ”**

Банк России 25 сентября 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 29.06.2010 № 21-000-1-00729, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Русский Капитал Паевые Фонды” (ОГРН 1057746014908; ИНН 7727531423), на основании заявления об отказе от лицензии.

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Рилэйбл”**

Банк России 25 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Рилэйбл” (ОГРН 1187746008658).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК Лидер”**

Банк России 25 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Лидер” (ОГРН 1127847359573).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “Шот Мани”**

Банк России 25 сентября 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 “Микрокредитная компания “Шот Мани” (ОГРН 1145543035373) (далее — Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

26 сентября 2019

### **Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**

#### **О направлении предписания о введении запрета на проведение части операций АО “УК “НИК Развитие”**

Банк России 26 сентября 2019 года направил в адрес Акционерного общества “Управляющая компания “НИК Развитие” (ОГРН 1047796474824; ИНН 7716509585) (далее — Управляющая компания), под управлением которого находится Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд “Инфраструктура” (далее — Фонд), предписание о запрете сроком на 6 (шесть) месяцев на проведение следующих операций:

- а) выдачу и погашение инвестиционных паев Фонда;
- б) прием заявок на приобретение и заявок на погашение инвестиционных паев Фонда;
- в) включение имущества в состав Фонда, в том числе при выдаче инвестиционных паев Фонда;
- г) распоряжение имуществом, составляющим Фонд, за исключением:
  - выплаты вознаграждений специализированному депозитарию, регистратору, оценщику и аудиторской организации Фонда;
  - оплаты расходов по уплате обязательных платежей, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении имущества Фонда или связанных с операциями с указанным имуществом;
  - возврата имущества, переданного в оплату инвестиционных паев Фонда;
- д) выплату дохода от доверительного управления имуществом.



Основанием для принятия решения стало совершение Управляющей компанией при осуществлении доверительного управления Фондом действий, создающих угрозу правам и законным интересам владельцев инвестиционных паев.

**О предоставлении лицензии ООО “УК “АБСОЛЮТ Эссет Менеджмент”**

Банк России 26 сентября 2019 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “АБСОЛЮТ Эссет Менеджмент” (г. Москва).

**О предоставлении лицензии ООО “УК “Вектор Капитал”**

Банк России 26 сентября 2019 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Вектор Капитал” (г. Москва).

**О предоставлении лицензии ООО УК “Индустриальная недвижимость”**

Банк России 26 сентября 2019 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Индустриальная недвижимость” (г. Москва).

**О замене бланков лицензий АО СК “Коместра – Томь”**

Банк России 26 сентября 2019 года принял решение о замене бланков лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с реорганизацией в форме преобразования, а также в связи с изменением места нахождения Акционерному обществу Страховой Корпорации “Коместра – Томь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1867).

27 сентября 2019

**Совет директоров Банка России принял решение об определении максимального размера процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой**

В соответствии с пунктом 17.12 части первой статьи 18 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частью 2 статьи 4 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, пунктом 15 статьи 40.1 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” определить следующий максимальный размер процентной ставки:

по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, — 17% годовых;

по займам, предоставляемым сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, — 17% годовых.

Настоящее решение применяется с 1 октября 2019 года.

27 сентября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Информация о выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 25 сентября 2019 года КПК “ЕДИНСТВО” (ИНН 2623022359; ОГРН 1072645001417) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/32763 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 23 сентября 2019 года КПК “ЮЖНЫЙ ЦЕНТР ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” (ИНН 2372001142; ОГРН 1112372001510) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/32489 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “ПАРТНЕР” (ИНН 7404057380; ОГРН 1117404003408) предписания от 11.06.2019 № ТЗ-2-1-7/20156.

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

Банком России 23 сентября 2019 года КПК “М7-КРЕДИТ” (ИНН 5258060356; ОГРН 1065258024270) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/32486 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 23 сентября 2019 года КПК “СБЕРЗАЙМ” (ИНН 6234121160; ОГРН 1136234010956) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/32483 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 23 сентября 2019 года КПК “СЕМЕЙНЫЙ” (ИНН 4336003821; ОГРН 1104313000846) выдано предписание № ТЗ-2-1-7/32484 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 26 сентября 2019 года КПК “КРЫМ” (ИНН 9102189320; ОГРН 1159102105799) выдано предписание № 44-3-1/2386 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Об отзыве лицензии ООО СБ “Центр Нового Бизнеса”**

Банк России приказом от 26.09.2019 № ОД-2240\* отозвал лицензию на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью Страхового брокера “Центр Нового Бизнеса” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4244).

Данное решение принято в связи с неустранением в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 05.09.2019 № ОД-2065 действия лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, а именно в связи с неисполнением предписаний Банка России, и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

---

\* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

## Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 сентября 2019 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.09.2019	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.09.2019	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		214 935 316	Да	
2	АО “БКС Банк”	101		6 049 523	Да	
3	АО “РН Банк”	170		18 493 472	Да	
4	ПАО АКБ “Урал ФД”	249		3 012 796	Да	
5	АО КБ “Хлынов”	254		3 635 042	Да	
6	ООО “ХКФ Банк”	316		46 820 485	Да	
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328		86 443 255	Да	
8	Банк ГПБ (АО)	354	+	761 591 392	Да	
9	ООО Банк “Аверс”	415		23 301 162	Да	
10	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435		1 255 610	Да	
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436		77 449 567	Да	
12	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485		9 116 684	Да	
13	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493		8 047 242	Да	
14	АО “Банк Акцент”	567		2 400 560	Да	
15	АО БАНК “СНГБ”	588		11 975 237	Да	
16	ПАО “Почта Банк”	650	+	60 154 866	Да	
17	ПАО “Курскпромбанк”	735		4 645 165	Да	
18	ПАО “Дальневосточный банк”	843		5 908 734	Да	
19	ПАО “МИНБанк”	912	+	25 055 359	Да	
20	ПАО “Запсибкомбанк”	918	+	17 591 591	Да	
21	ПАО “Совкомбанк”	963		111 723 184	Да	
22	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 615 211 219	Да	
23	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326		458 213 304	Да	
24	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343		8 626 432	Да	
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	45 813 827	Да	
26	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	+	30 656 778	Да	
27	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470	+	39 091 063	Да	
28	ПАО Сбербанк	1481	+	4 383 674 568	Да	
29	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637		8 936 232	Да	
30	Креди Агриколь КИБ АО	1680		12 239 896	Да	
31	ООО “Русфинанс Банк”	1792		22 635 288	Да	
32	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)	1810	+	11 172 302	Да	
33	ПАО “НБД-Банк”	1966		4 749 938	Да	
34	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978		270 815 239	Да	
35	ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	+	7 338 866	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.09.2019	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.09.2019	Участие в ССВ	Примечание
36	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	+	84 192 080	Да	
37	"Сетелем Банк" ООО	2168	+	25 663 328	Да	
38	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	+	326 340 928	Да	
39	АО "Банк Интеза"	2216		13 192 767	Да	
40	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225		12 289 027	Да	
41	КИВИ Банк (АО)	2241		9 759 496	Да	
42	ПАО "МТС-Банк"	2268		26 684 523	Да	
43	ПАО РОСБАНК	2272		152 363 302	Да	
44	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275		55 732 529	Да	
45	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	+	30 643 138	Да	
46	Банк СОЮЗ (АО)	2307		10 948 994	Да	
47	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309		7 969 589	Да	
48	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	+	66 358 887	Да	
49	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	+	11 743 532	Да	
50	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440		14 084 880	Да	
51	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443		18 624 811	Да	
52	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		44 166 646	Да	
53	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	+	46 261 427	Да	
54	АО КБ "Ситибанк"	2557		65 541 526	Да	
55	Банк "КУБ" (АО)	2584	+	5 339 719	Да	
56	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590		78 104 515	Да	
57	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629		28 793 280	Да	
58	АО "Тинькофф Банк"	2673		89 017 597	Да	
59	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707		15 944 716	Да	
60	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733		8 379 958	Да	
61	АКБ "Держава" ПАО	2738		6 803 906	Да	
62	АО "БМ-Банк"	2748	+	59 988 532	Да	
63	АО "ОТП Банк"	2766		32 986 100	Да	
64	АО МС Банк Рус	2789		3 933 352	Да	
65	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	+	27 911 963	Да	
66	АО "Банк ФИНАМ"	2799		1 587 661	Да	
67	ПАО "БАНК СГБ"	2816		5 424 587	Да	
68	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989	+	36 771 586	Да	
69	ООО "Экспобанк"	2998		10 853 443	Да	
70	АО "Нордеа Банк"	3016		32 431 873	Да	
71	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		7 631 153	Да	
72	ПАО "РГС Банк"	3073	+	12 259 138	Да	
73	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	3085		18 804 391	Да	
74	АО "РФК-банк"	3099	+	1 620 908	Да	
75	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		4 719 338	Да	
76	АО "СЭБ Банк"	3235		5 045 544	Да	
77	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	+	148 546 085	Да	
78	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		34 382 925	Да	
79	Банк "ВБРР" (АО)	3287	+	135 941 422	Да	
80	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290		11 168 235	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.09.2019	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.09.2019	Участие в ССВ	Примечание
81	АО "Райффайзенбанк"	3292		167 352 877	Да	
82	НКО АО НРД	3294		8 375 500	Нет	
83	АО "Данске банк"	3307		4 774 480	Да	
84	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311		19 360 334	Да	
85	ООО "Дойче Банк"	3328		16 855 990	Да	
86	АО "Денизбанк Москва"	3330		5 567 705	Да	
87	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		11 684 579	Да	
88	АО "Мидзүхо Банк (Москва)"	3337		16 929 920	Да	
89	АО "МСП Банк"	3340	+	25 277 598	Да	
90	КБ "МИА" (АО)	3344		8 038 561	Да	
91	АО "Россельхозбанк"	3349	+	490 508 292	Да	
92	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		30 202 385	Да	
93	АО "СМП Банк"	3368		48 547 885	Да	
94	АО "Банк Финсервис"	3388		10 641 070	Да	
95	"Натиксис Банк АО"	3390		5 711 228	Да	
96	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		2 865 112	Да	
97	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		10 454 755	Да	
98	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		2 306 624	Да	
99	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК		70 692 771	Нет	
100	АО "Тойота Банк"	3470		11 208 648	Да	
101	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		19 732 732	Да	
102	ООО НКО "Яндекс.Деньги"	3510-К	+	5 227 276	Нет	
103	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 338 558	Да	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 сентября 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО “РН Банк”	170	18 493 472	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	86 443 255	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 116 684	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 975 237	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	25 055 359	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 591 591	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	111 723 184	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	458 213 304	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 239 896	Да
14	ООО “Русфинанс Банк”	1792	22 635 288	Да
15	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	11 172 302	Да
16	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	84 192 080	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	326 340 928	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 969 589	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 166 646	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	65 541 526	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 339 719	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 793 280	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	32 986 100	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	27 911 963	Да
26	АО “Нордеа Банк”	3016	32 431 873	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	5 045 544	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	148 546 085	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	135 941 422	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 168 235	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	167 352 877	Да
32	АО “Данске банк”	3307	4 774 480	Да
33	ООО “Дойче Банк”	3328	16 855 990	Да
34	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 684 579	Да
35	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 929 920	Да
36	АО “МСП Банк”	3340	25 277 598	Да
37	АО “Россельхозбанк”	3349	490 508 292	Да
38	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	48 547 885	Да
39	“Натиксис Банк АО”	3390	5 711 228	Да
40	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 454 755	Да
41	АО “Тойота Банк”	3470	11 208 648	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 732 732	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 338 558	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 493 472	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	46 820 485	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 443 255	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 301 162	Да
7	ПАО "Бест Эффорте Банк"	435	1 255 610	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	77 449 567	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 116 684	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	8 047 242	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	11 975 237	Да
12	ПАО "МИНБанк" <sup>1</sup>	912	25 055 359	Да
13	ПАО "Залсибкомбанк"	918	17 591 591	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	111 723 184	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	458 213 304	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	45 813 827	Да
18	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 656 778	Да
19	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	39 091 063	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	8 936 232	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 239 896	Да
23	ООО "Русфинанс Банк"	1792	22 635 288	Да
24	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	11 172 302	Да
25	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 815 239	Да
26	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 338 866	Да
27	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	326 340 928	Да
28	АО "Банк Интеза"	2216	13 192 767	Да
29	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	12 289 027	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 969 589	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 166 646	Да
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	46 261 427	Да
34	АО КБ "Ситибанк"	2557	65 541 526	Да
35	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 339 719	Да



№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 104 515	Да
37	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 793 280	Да
38	АО "Тинькофф Банк"	2673	89 017 597	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	32 986 100	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	3 933 352	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	27 911 963	Да
42	ООО "Экспобанк"	2998	10 853 443	Да
43	АО "Нордеа Банк"	3016	32 431 873	Да
44	АО "СЭБ Банк"	3235	5 045 544	Да
45	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	148 546 085	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 382 925	Да
47	Банк "ВБРР" (АО)	3287	135 941 422	Да
48	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 168 235	Да
49	АО "Райффайзенбанк"	3292	167 352 877	Да
50	НКО АО НРД <sup>2</sup>	3294	8 375 500	Нет
51	АО "Данске банк"	3307	4 774 480	Да
52	ООО "Дойче Банк"	3328	16 855 990	Да
53	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 567 705	Да
54	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 684 579	Да
55	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 929 920	Да
56	АО "МСП Банк"	3340	25 277 598	Да
57	АО "Россельхозбанк"	3349	490 508 292	Да
58	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	48 547 885	Да
59	"Натиксис Банк АО"	3390	5 711 228	Да
60	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 454 755	Да
61	НКО НКЦ (АО) <sup>2</sup>	3466-ЦК	70 692 771	Нет
62	АО "Тойота Банк"	3470	11 208 648	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 732 732	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 338 558	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

<sup>2</sup> Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>3</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	86 443 255	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	77 449 567	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	111 723 184	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	458 213 304	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	45 813 827	Да
9	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	30 656 778	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	270 815 239	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	326 340 928	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
14	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	46 261 427	Да
15	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	78 104 515	Да
16	АО “Тинькофф Банк”	2673	89 017 597	Да
17	АО “ОТП Банк”	2766	32 986 100	Да
18	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	148 546 085	Да
19	Банк “ВБРР” (АО)	3287	135 941 422	Да
20	АО “Райффайзенбанк”	3292	167 352 877	Да
21	АО “Россельхозбанк”	3349	490 508 292	Да
22	АО “СМП Банк” <sup>1</sup>	3368	48 547 885	Да

**Примечание**

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО “РН Банк”	170	18 493 472	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	86 443 255	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 116 684	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 975 237	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	25 055 359	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 591 591	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	111 723 184	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	458 213 304	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
12	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 239 896	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	22 635 288	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	11 172 302	Да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>2</sup>	2110	84 192 080	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	326 340 928	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 969 589	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 166 646	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	65 541 526	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 339 719	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 793 280	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	32 986 100	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	27 911 963	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 431 873	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 045 544	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	148 546 085	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	135 941 422	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 168 235	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	167 352 877	Да
32	АО "Данске банк"	3307	4 774 480	Да
33	ООО "Дойче Банк"	3328	16 855 990	Да
34	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 684 579	Да
35	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 929 920	Да
36	АО "МСП Банк"	3340	25 277 598	Да
37	АО "Россельхозбанк"	3349	490 508 292	Да
38	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	48 547 885	Да
39	"Натиксис Банк АО"	3390	5 711 228	Да
40	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 454 755	Да
41	АО "Тойота Банк"	3470	11 208 648	Да
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 732 732	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 338 558	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 443 255	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
4	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	77 449 567	Да
5	ПАО "Почта Банк"	650	60 154 866	Да
6	ПАО "МИНБанк"	912	25 055 359	Да
7	ПАО "Совкомбанк"	963	111 723 184	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
9	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	458 213 304	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	45 813 827	Да
11	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 656 778	Да
12	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	39 091 063	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
14	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 815 239	Да
15	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	84 192 080	Да
16	"Сетелем Банк" ООО	2168	25 663 328	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	326 340 928	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
19	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	30 643 138	Да
20	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	66 358 887	Да
21	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	46 261 427	Да
22	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 104 515	Да
23	АО "Тинькофф Банк"	2673	89 017 597	Да
24	АО "БМ-Банк"	2748	59 988 532	Да
25	АО "ОТП Банк"	2766	32 986 100	Да
26	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	27 911 963	Да
27	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989	36 771 586	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	148 546 085	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	135 941 422	Да
30	АО "Райффайзенбанк"	3292	167 352 877	Да
31	АО "МСП Банк"	3340	25 277 598	Да
32	АО "Россельхозбанк"	3349	490 508 292	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Е” ПУНКТА 7 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2012 № 1396 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО “РН Банк”	170	18 493 472	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	86 443 255	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 116 684	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 975 237	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	25 055 359	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 591 591	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	111 723 184	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	458 213 304	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 239 896	Да
14	ООО “Русфинанс Банк”	1792	22 635 288	Да
15	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	11 172 302	Да
16	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	84 192 080	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	326 340 928	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 969 589	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 166 646	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	65 541 526	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 339 719	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 793 280	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	32 986 100	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	27 911 963	Да
26	АО “Нордеа Банк”	3016	32 431 873	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	5 045 544	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	148 546 085	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	135 941 422	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 168 235	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	167 352 877	Да
32	АО “Данске банк”	3307	4 774 480	Да
33	ООО “Дойче Банк”	3328	16 855 990	Да
34	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 684 579	Да
35	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 929 920	Да
36	АО “МСП Банк”	3340	25 277 598	Да
37	АО “Россельхозбанк”	3349	490 508 292	Да
38	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	48 547 885	Да
39	“Натиксис Банк АО”	3390	5 711 228	Да
40	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 454 755	Да
41	АО “Тойота Банк”	3470	11 208 648	Да
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 732 732	Да
43	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 338 558	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 7(1) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	214 935 316	Да
2	АО «РН Банк»	170	18 493 472	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	46 820 485	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	86 443 255	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	761 591 392	Да
6	ООО Банк «Аверс»	415	23 301 162	Да
7	ПАО «Бест Эффорте Банк»	435	1 255 610	Да
8	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	77 449 567	Да
9	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	9 116 684	Да
10	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	8 047 242	Да
11	АО БАНК «СНГБ»	588	11 975 237	Да
12	ПАО «Запсибкомбанк»	918	17 591 591	Да
13	ПАО «Совкомбанк»	963	111 723 184	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 615 211 219	Да
15	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	458 213 304	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	45 813 827	Да
17	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	30 656 778	Да
18	ПАО АКБ «Связь-Банк»	1470	39 091 063	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 383 674 568	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	8 936 232	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 239 896	Да
22	ООО «Русфинанс Банк»	1792	22 635 288	Да
23	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	270 815 239	Да
24	ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»	2048	7 338 866	Да
25	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	326 340 928	Да
26	АО «Банк Интеза»	2216	13 192 767	Да
27	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	12 289 027	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	152 363 302	Да
29	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	7 969 589	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 166 646	Да
31	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	46 261 427	Да
32	АО КБ «Ситибанк»	2557	65 541 526	Да
33	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 339 719	Да
34	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	78 104 515	Да
35	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	2629	28 793 280	Да
36	АО «Тинькофф Банк»	2673	89 017 597	Да
37	АО «ОТП Банк»	2766	32 986 100	Да
38	АО МС Банк Рус	2789	3 933 352	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	27 911 963	Да
40	ООО «Экспобанк»	2998	10 853 443	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО "Нордеа Банк"	3016	32 431 873	Да
42	АО "СЭБ Банк"	3235	5 045 544	Да
43	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	148 546 085	Да
44	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 382 925	Да
45	Банк "ВБРР" (АО)	3287	135 941 422	Да
46	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 168 235	Да
47	АО "Райффайзенбанк"	3292	167 352 877	Да
48	АО "Данске банк"	3307	4 774 480	Да
49	ООО "Дойче Банк"	3328	16 855 990	Да
50	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 567 705	Да
51	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 684 579	Да
52	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 929 920	Да
53	АО "МСП Банк"	3340	25 277 598	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	490 508 292	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	48 547 885	Да
56	"Натиксис Банк АО"	3390	5 711 228	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 454 755	Да
58	АО "Тойота Банк"	3470	11 208 648	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 732 732	Да
60	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 338 558	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

30 сентября 2019 года

№ ОД-2263

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 29 июля 2019 года № ОД-1759**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Ассоциация” АО КБ “Ассоциация” (г. Нижний Новгород)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 6 сентября 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 29 июля 2019 года № ОД-1759 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Ассоциация” АО КБ “Ассоциация” (г. Нижний Новгород) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

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

Липовая Наталия Анатольевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Кондаурова Анна Михайловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Ефимов Юрий Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

2. 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.

3. 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, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

СООБЩЕНИЕ

**о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг**  
**ПАО “СКБ-банк”**

Департамент корпоративных отношений Банка России 30 сентября 2019 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу”, индивидуальный государственный регистрационный номер 10600705B018D, несостоявшимся.

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



## СООБЩЕНИЕ

**об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО «СКБ-банк»**

В соответствии с решением Департамента корпоративных отношений Банка России от 30 сентября 2019 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10600705B018D (регистрационный орган — Департамент корпоративных отношений Банка России) Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» аннулирована его государственная регистрация.

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

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

# Некредитные финансовые организации

26 сентября 2019 года

№ ОД-2240

## ПРИКАЗ

### Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью Страхового брокера “Центр Нового Бизнеса”

В связи с неустранимым нарушением обществом с ограниченной ответственностью Страховым брокером “Центр Нового Бизнеса” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 05.09.2019 № ОД-2065 действия лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, а именно неисполнением предписаний Банка России от 03.07.2019 № 53-4-3-1/1700 и от 31.07.2019 № Т128-99/11323 в установленный срок, на основании подпункта 1 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 05.12.2018 СБ № 4244 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью Страхового брокера “Центр Нового Бизнеса” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4244; адрес: 119361, г. Москва, улица Марии Поливановой, дом 9, этаж 1, офис 14; ИНН 7718758435; ОГРН 1097746173623).

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

## Итоги проведения депозитного аукциона

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
24.09.2019	1 неделя	6,99	6,96	263	57	6,50	7,00	2 438,0	2 180	2 180,0

## Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 20 по 26 сентября 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	
	20.09.2019	23.09.2019	24.09.2019	25.09.2019	26.09.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,73	6,71	6,73	6,90	6,84	6,78	-0,05
от 2 до 7 дней		6,84	6,97	6,64		6,82	-0,14
от 8 до 30 дней	7,15	7,49		7,15		7,26	0,30
от 31 до 90 дней					6,87	6,87	-0,29
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	
	20.09.2019	23.09.2019	24.09.2019	25.09.2019	26.09.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,66	6,66	6,63	6,82	6,83	6,72	-0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.09.2019	23.09.2019	24.09.2019	25.09.2019	26.09.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день		6,78		6,75		6,77	-0,07
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 13.09.2019 по 19.09.2019, 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				
	24.09	25.09	26.09	27.09	28.09
1 австралийский доллар	43,2654	43,1927	43,5254	43,4142	43,5643
1 азербайджанский манат	37,6925	37,5514	37,8351	37,8950	37,9697
100 армянских драмов	13,4424	13,3892	13,4876	13,5117	13,5398
1 белорусский рубль	31,2355	30,9267	30,9396	30,9781	31,0586
1 болгарский лев	35,8961	35,7999	36,1008	35,9638	35,9884
1 бразильский реал	15,4141	15,3029	15,4178	15,4961	15,4444
100 венгерских форинтов	20,9567	20,8701	21,0983	21,0472	20,9482
1000 вон Республики Корея	53,4740	53,3252	53,5197	53,4978	53,7765
10 гонконгских долларов	81,5608	81,2566	81,8810	82,0178	82,1502
10 датских крон	94,0427	93,7777	94,5920	94,2237	94,2686
1 доллар США	63,9453	63,7060	64,1873	64,2888	64,4156
1 евро	70,2759	70,0193	70,5868	70,3834	70,3161
100 индийских рупий	90,1972	89,8692	90,2413	90,5891	91,1047
100 казахстанских тенге	16,5479	16,4732	16,5506	16,5853	16,6095
1 канадский доллар	48,0828	48,0727	48,4104	48,5052	48,5935
100 киргизских сомов	91,3743	91,0417	91,7300	91,9894	92,1223
10 китайских юаней	89,7314	89,6296	90,0988	90,1413	90,4726
10 молдавских леев	36,1784	35,8503	36,0603	36,2190	36,2905
1 новый туркменский манат	18,2962	18,2278	18,3655	18,3945	18,4308
10 норвежских крон	70,2564	70,4595	71,1295	71,0154	70,9642
1 польский злотый	15,9923	15,9744	16,0996	16,0397	16,0489
1 румынский лей	14,7731	14,7427	14,8664	14,8175	14,8297
1 СДР (специальные права заимствования)	87,6581	87,1332	87,8140	87,9509	87,9054
1 сингапурский доллар	46,3977	46,2610	46,6071	46,5355	46,6205
10 таджикских сомони	65,9910	65,7441	66,2408	66,3455	66,4764
1 турецкая лира	11,1588	11,1985	11,2546	11,3101	11,3442
10 000 узбекских сумов	68,0269	67,5567	68,0671	68,1748	68,2730
10 украинских гривен	26,2917	26,3207	26,6755	26,5656	26,7215
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	79,5032	79,1547	79,8747	79,2617	79,1925
10 чешских крон	27,1173	27,0594	27,2870	27,2757	27,2267
10 шведских крон	65,5567	65,4099	66,1691	65,9061	65,9800
1 швейцарский франк	64,5847	64,2651	65,1119	64,7224	64,8632
10 южноафриканских рэндов	42,7365	42,8420	42,8252	42,6290	42,7709
100 японских иен	59,4757	59,1816	59,7953	59,7285	59,7077

<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
24.09.2019	3123,92	37,79	1963,37	3408,66
25.09.2019	3113,77	38,01	1960,12	3391,81
26.09.2019	3159,17	38,32	1968,74	3450,45
27.09.2019	3114,97	37,14	1918,11	3406,30
28.09.2019	3098,54	36,28	1923,97	3427,52

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 12 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55905

18 августа 2019 года

№ 690-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О порядке передачи банками в таможенные органы, а также таможенными органами в банки электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде, предусмотренных статьей 61 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ

### “О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”

Настоящее Положение на основании части 32 статьи 61 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ “О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5082; № 49, ст. 7524, 2019, № 18, ст. 2207) устанавливает порядок передачи банками в таможенные органы подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью банковских гарантий в виде электронных документов, сведений о выдаче банковской гарантии в виде документа на бумажном носителе и передачи таможенными органами в банки информации в электронном виде о приеме банковской гарантии в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, а также подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью электронных документов об отказе в приеме банковской гарантии, об отказе таможенного органа от своих прав по банковской гарантии.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Банк направляет в таможенные органы через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка (далее — ТУ Банка России), Департамент информационных технологий Банка России (далее — ДИТ Банка России) и Центральное информационно-техническое таможенное управление (далее — ЦИТТУ) банковские гарантии в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью (далее — УКЭП), а также сведения о банковских гарантиях, оформленных в виде документов на бумажном носителе, подписанные УКЭП, в составе архивного файла (далее — архивный файл банка).

1.2. Таможенные органы направляют информацию в электронном виде о приеме банковской гарантии в виде электронного документа, подписанного УКЭП, и подписанные УКЭП электронные документы об отказе в приеме банковской гарантии, об отказе таможенного органа от своих прав по банковской гарантии в составе архивного файла (далее — архивный файл таможенного органа) в банк через ЦИТТУ, ДИТ Банка России и ТУ Банка России.

1.3. ЦИТТУ, ДИТ Банка России, ТУ Банка России, банки осуществляют взаимодействие путем обмена архивными файлами банка и архивными файлами таможенного органа или содержащими такие архивные файлы сводными архивными файлами (далее при совместном упоминании — архивные файлы), а также связанными с ними сообщениями, являющимися служебными. ЦИТТУ, ДИТ Банка России, ТУ Банка России, банки осуществляют обмен архивными файлами и сообщениями согласно графику обмена архивными файлами и сообщениями, приведенному в приложении к настоящему Положению.

1.4. Направление архивных файлов осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. Архивные файлы при формировании снабжаются кодом аутентификации для подтверждения их подлинности и контроля целостности.

1.5. При передаче архивных файлов и сообщений ТУ Банка России, ДИТ Банка России и ЦИТТУ обеспечивают неизменность передаваемых данных.

ДИТ Банка России и ТУ Банка России не архивируют архивные файлы банка и архивные файлы таможенного органа и не контролируют их содержание.

## Глава 2. Передача архивного файла банка

2.1. Банк направляет сформированный и зашифрованный архивный файл банка в ТУ Банка России.

2.2. ТУ Банка России осуществляет проверку кода аутентификации и структуры наименования архивного файла банка и не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ТУ Банка России получило архивный файл банка:

при отрицательном результате проверки направляет в банк сообщение об отказе в принятии архивного файла банка с указанием причины отказа;

при положительном результате проверки направляет в ДИТ Банка России архивный файл банка в составе сводного архивного файла ТУ Банка России, а в банк сообщение с указанием даты и времени завершения проверки архивного файла банка.

ТУ Банка России формирует сводный архивный файл ТУ Банка России из всех архивных файлов, полученных от банков в течение одного периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, и прошедших проверку, предусмотренную настоящим пунктом.

В случае получения от ТУ Банка России сообщения об отказе в приеме архивного файла банка банк принимает меры по устранению причины отказа (при необходимости совместно с ТУ Банка России).

2.3. ДИТ Банка России направляет сводный архивный файл ТУ Банка России в ЦИТТУ не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ДИТ Банка России получил от ТУ Банка России сводный архивный файл ТУ Банка России.

2.4. ЦИТТУ осуществляет проверку кода аутентификации и структуры наименования сводного архивного файла ТУ Банка России.

При отрицательном результате проверки, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта, ЦИТТУ направляет в ДИТ Банка России сообщение о непринятии сводного архивного файла ТУ Банка России.

При положительном результате проверки, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта, ЦИТТУ направляет в ДИТ Банка России сообщение о принятии сводного архивного файла ТУ Банка России и осуществляет следующие действия:

проводит разархивирование сводного архивного файла ТУ Банка России;

проводит проверку кода аутентификации, структуры наименования архивного файла банка, его расшифрование и разархивирование;

проводит проверку структуры наименования, УКЭП, состава и структуры сведений о выдаче банковской гарантии в виде документа на бумажном носителе и (или) банковской гарантии в виде электронного документа;

направляет в ДИТ Банка России сообщение о получении архивного файла банка, в котором указывает реквизиты архивного файла банка, информацию о результатах проверки, предусмотренной абзацами пятым и шестым настоящего пункта, дату и время ее завершения.

ЦИТТУ осуществляет действия, предусмотренные настоящим пунктом, не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ЦИТТУ получило от ДИТ Банка России сводный архивный файл ТУ Банка России.

2.5. ДИТ Банка России не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ДИТ Банка России получил от ЦИТТУ сообщения, предусмотренные пунктом 2.4 настоящего Положения, направляет их в ТУ Банка России.

2.6. ТУ Банка России не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ТУ Банка России получило от ДИТ Банка России сообщение ЦИТТУ о получении архивного файла банка, направляет его в банк.

2.7. В случае если банк получил сообщение ТУ Банка России с указанием даты и времени завершения проверки архивного файла банка, но не получил сообщение ЦИТТУ о получении архивного файла банка, банк и таможенный орган принимают меры по устранению причины неполучения сообщения ЦИТТУ без участия Банка России.

## Глава 3. Передача архивного файла таможенного органа

3.1. ЦИТТУ направляет в ДИТ Банка России сформированный и зашифрованный архивный файл таможенного органа в составе сводного архивного файла ЦИТТУ.

3.2. ДИТ Банка России направляет сводный архивный файл ЦИТТУ в ТУ Банка России не позднее одного часа после завершения периода времени, предусмотренного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ДИТ Банка России получил сводный архивный файл ЦИТТУ.

3.3. ТУ Банка России осуществляет проверку кода аутентификации и структуры наименования сводного архивного файла ЦИТТУ.



При отрицательном результате проверки, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта, ТУ Банка России направляет в ДИТ Банка России сообщение о непринятии сводного архивного файла ЦИТТУ.

При положительном результате проверки, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта, ТУ Банка России направляет в ДИТ Банка России сообщение о принятии сводного архивного файла ЦИТТУ и проводит:

разархивирование сводного архивного файла ЦИТТУ;

проверку кода аутентификации, структуры наименования и возможности направления архивного файла таможенного органа в банк.

При отрицательном результате проверки, предусмотренной абзацем пятым настоящего пункта, ТУ Банка России направляет в ДИТ Банка России сообщение об отрицательном результате проверки архивного файла таможенного органа для последующего направления в ЦИТТУ.

При положительном результате проверки, предусмотренной абзацем пятым настоящего пункта, ТУ Банка России направляет в банк архивный файл таможенного органа, а в ДИТ Банка России сообщение о принятии архивного файла таможенного органа для последующего направления в ЦИТТУ.

ТУ Банка России осуществляет действия, предусмотренные настоящим пунктом, не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ТУ Банка России получило от ДИТ Банка России сводный архивный файл ЦИТТУ.

3.4. ДИТ Банка России не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ДИТ Банка России получил от ТУ Банка России сообщения, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Положения, направляет их в ЦИТТУ.

3.5. Не позднее одного часа после завершения периода времени, предусмотренного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого банк получил архивный файл таможенного органа от ТУ Банка России, банк осуществляет следующие действия:

проводит проверку кода аутентификации и структуры наименования архивного файла

таможенного органа, его расшифрование и разархивирование;

проводит проверку структуры наименования, состава и структуры информации о приеме банковской гарантии в виде электронного документа, электронных документов об отказе в приеме банковской гарантии, об отказе таможенного органа от своих прав по банковской гарантии, а также проверку УКЭП указанных электронных документов;

направляет в ТУ Банка России сообщение о получении архивного файла таможенного органа для дальнейшего направления в ЦИТТУ, в котором указывает реквизиты архивного файла таможенного органа, информацию о результатах проверки, предусмотренной настоящим пунктом, дату и время ее завершения.

3.6. ТУ Банка России не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ТУ Банка России получило от банка сообщение, предусмотренное пунктом 3.5 настоящего Положения, направляет его в ДИТ Банка России для дальнейшего направления в ЦИТТУ.

3.7. ДИТ Банка России не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена архивными файлами и сообщениями, в течение которого ДИТ Банка России получил от ТУ Банка России сообщение, предусмотренное пунктом 3.5 настоящего Положения, направляет его в ЦИТТУ.

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

4.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 января 2019 года № 2) вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования\*.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

Согласовано

И.о. руководителя  
Федеральной  
таможенной службы

**Р.В. Давыдов**

20 августа 2019 г.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.09.2019.

**Приложение**

к Положению Банка России  
от 18 августа 2019 года № 690-П

“О порядке передачи банками в таможенные органы,  
а также таможенными органами в банки электронных документов,  
подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью,  
и информации в электронном виде, предусмотренных статьей 61  
Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ  
“О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении  
изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”

**ГРАФИК ОБМЕНА АРХИВНЫМИ ФАЙЛАМИ И СООБЩЕНИЯМИ**

1. Период времени обмена архивными файлами и сообщениями между ДИТ Банка России и ЦИТТУ — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (в пятницу — до 16 часов 00 минут) по московскому времени.

ЦИТТУ обеспечивает получение архивных файлов и сообщений от ДИТ Банка России не реже одного раза в каждый из следующих периодов по московскому времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 11 часов 00 минут 00 секунд, с 11 часов 00 минут 01 секунды до 13 часов 00 минут 00 секунд, с 13 часов 00 минут 01 секунды до 17 часов 00 минут 00 секунд (в пятницу — до 16 часов 00 минут 00 секунд).

ДИТ Банка России обеспечивает получение от ЦИТТУ архивных файлов и сообщений не реже одного раза в каждый из следующих периодов по московскому времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 11 часов 00 минут 00 секунд, с 11 часов 00 минут 01 секунды до 13 часов 00 минут 00 секунд, с 13 часов 00 минут 01 секунды до 17 часов 00 минут 00 секунд (в пятницу — до 16 часов 00 минут 00 секунд).

2. Период времени получения ТУ Банка России архивных файлов и сообщений от банка и от ДИТ Банка России — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по местному времени.

ТУ Банка России обеспечивает получение архивных файлов и сообщений от банка и от ДИТ Банка России не реже одного раза в каждый из следующих периодов по местному времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 11 часов 00 минут 00 секунд, с 11 часов 00 минут 01 секунды до

13 часов 00 минут 00 секунд, с 13 часов 00 минут 01 секунды до 17 часов 00 минут 00 секунд.

3. Период времени получения ДИТ Банка России от ТУ Банка России архивных файлов и сообщений — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени.

4. Период времени получения банком от ТУ Банка России архивных файлов и сообщений — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 16 часов 00 минут по местному времени.

Банк обеспечивает получение архивных файлов и сообщений не реже одного раза в каждый из следующих периодов по местному времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 11 часов 00 минут 00 секунд, с 11 часов 00 минут 01 секунды до 13 часов 00 минут 00 секунд, с 13 часов 00 минут 01 секунды до 16 часов 00 минут 00 секунд.

5. Периоды времени, предусмотренные настоящим приложением, установлены для условий штатного функционирования систем, обеспечивающих обмен архивными файлами и сообщениями.

При нарушении штатного функционирования указанных систем на любом участке доставка архивных файлов и сообщений не осуществляется (за исключением случаев наличия альтернативных способов обмена архивными файлами, в том числе с использованием альтернативных каналов связи, предусмотренных договором, заключенным Банком России и банком).

Периоды времени, предусмотренные настоящим приложением, сокращаются соразмерно сокращению продолжительности рабочего дня, установленному законодательством Российской Федерации.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55800

6 июня 2019 года

№ 5164-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)

1. На основании части третьей статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2019 года № 10) внести в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, следующие изменения.

1.1. В подпункте 2.1.3 пункта 2.1:

во втором предложении абзаца первого слова “территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка,” заменить словами “Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка)”;

в абзаце пятом слова (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74)” заменить словами “, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187”.

1.2. В пункте 2.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:  
“обращаются на активном рынке, включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли (в случае ценных бумаг иностранных эмитентов — прошли процедуру листинга на иностранной бирже), и имеют рыночную цену, определяемую в соответствии с подходами, установленными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н “Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19062, 16 июля 2012 года № 24917;”;

в абзаце пятом слова “финансовые организации, определенные в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 52, ст. 6961, ст. 6988) (далее — Федеральный закон № 135-ФЗ)” заменить словами “хозяйствующие субъекты, основной вид деятельности которых относится к разделу К “Деятельность финансовая и страховая” Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД).”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“Внутренние документы, указанные в настоящем пункте, представляются банком в Банк России (структурное подразделение Банка России,

осуществляющее надзор за деятельностью банка) по его запросу и в установленные в запросе сроки.”.

1.3. В пункте 2.5:  
в подпункте 2.5.2:

в абзаце втором слова “учреждениях Банка России” заменить словами “Банке России и центральном банке иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка,”;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“средств на корреспондентском счете (корреспондентских счетах) в Банке России и в центральном банке иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, средств на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком до погашения один календарный день, средств на депозитных счетах в центральном банке иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, до востребования и с оставшимся сроком до погашения один календарный день, а также с оставшимся сроком до погашения более одного календарного дня, если банку (филиалу банка) предоставлено право обращаться в соответствующий центральный банк иностранного государства с требованием о досрочном возврате депозита при условии, что возврат депозита осуществляется не позднее следующего календарного дня с даты расчета ПКЛ, требований к Банку России и центральному банку иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, со сроком исполнения не позднее чем на следующий календарный день по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным счетам;

сумм переплаты, подлежащих возврату банку со счетов по учету обязательных резервов в Банке России и в центральных банках (уполномоченных органах) иностранных государств, если возврат средств должен быть осуществлен не позднее следующего календарного дня с даты расчета ПКЛ в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055, или законодательством (нормативными актами центрального банка или иного уполномоченного органа) иностранного государства, а также средств на счетах по учету обязательных резервов (их части) в центральных банках (уполномоченных органах) иностранных государств, если банку (филиалу банка) предоставлено право обращаться в соответствующий центральный банк (уполномоченный орган) иностранного государства, на

территории которого расположен филиал банка, за возвратом указанных средств (их части) и возврат средств (их части) осуществляется не позднее следующего календарного дня с даты расчета ПКЛ в соответствии с законодательством (нормативными актами центрального банка или иного уполномоченного органа) иностранного государства.”;

абзац шестой подпункта 2.5.3 изложить в следующей редакции:

“долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями (Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком) и международными банками развития, требования к которым отнесены в I группу активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696 (далее — Инструкция Банка России № 180-И), или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития.”.

1.4. В пункте 2.6:

абзац второй дополнить словами “, в части ценных бумаг, не соответствующих требованиям абзаца восьмого подпункта 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Положения”;

в абзаце шестом слово “139-И” заменить словом “180-И”.

1.5. Абзац первый подпункта 2.7.3 пункта 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7.3. Обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса МосБиржи и Индекса РТС, а также индексов акций, указанных в приложении 6 к Инструкции Банка России № 180-И, если клиринг по операциям с указанными ценными бумагами осуществляется через организации, выполняющие функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861; № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ) или правом иностранного государства.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б в случае, если они номинированы в валюте страны, на территории которой находится филиал банка, и учитываются на балансе соответствующего филиала банка.”

1.6. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

в абзаце первом слово “долговых” заменить словом “иных”;

в абзаце втором слова “депозиты и прочие привлеченные” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В расчет ожидаемых оттоков средства физических лиц включаются вне зависимости от срока, оставшегося до их истечения (погашения), за исключением средств, удостоверенных сберегательными сертификатами с оставшимся сроком до истечения вклада свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, условия выпуска которых не предусматривают право владельца сертификата на получение вклада по требованию, а также находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, привлеченных средств физических лиц с оставшимся сроком до истечения (погашения) свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ и средств до востребования, если законодательством соответствующего иностранного государства предусматриваются запрет на досрочное востребование денежных средств и (или) направление уведомления о досрочном востребовании средств в срок, превышающий 30 календарных дней до даты фактического востребования средств.”;

в абзаце четвертом слова “территориальным учреждением Банка России или структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банка,” заменить словами “Банком России (структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка)”;

в подпункте 3.2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.2.3. К стабильным относятся привлеченные средства физических лиц в рублях и отдельных иностранных валютах (в долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с 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) (далее — Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ), при соблюдении одного из следующих условий:”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы, пенсий или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей, в случае если по указанным счетам максимальная предусмотренная договором банковского счета величина процентной ставки (если ставка установлена) не превышает величину максимальной процентной ставки по вкладам физических лиц на срок до востребования в соответствующей валюте, рассчитанную в соответствии с Указанием Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У “О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2014 года № 32139, 9 апреля 2015 года № 36807, 9 июня 2016 года № 42490, 24 декабря 2018 года № 53117, за соответствующий отчетный месяц, и одновременно не превышает по счетам в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на один календарный день по фиксированной процентной ставке, в иностранной валюте — ставки ЛИБОР, фиксируемой Британской банковской ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) на срок овернайт, в иностранных валютах, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, — учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком на срок овернайт, или 0,1 процента.”;

в абзаце седьмом слово “139-И” заменить словом “180-И”;

в абзаце девятом слова “о страховании вкладов физических лиц” заменить словами “от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ”;

в абзаце тринадцатом слова “Территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка,” заменить словами “Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка)”.

1.7. В пункте 3.3:

подпункт 3.3.1 изложить в следующей редакции:

“3.3.1. К средствам клиентов, привлеченным без обеспечения, относятся обязательства банка, не

относящиеся к средствам, обеспеченным активами в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения, по операциям с юридическими лицами, физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие операции осуществляются по банковским счетам, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законодательством предпринимательской деятельности, а также нотариусами, занимающимися частной практикой, или адвокатами, учредившими адвокатский кабинет, если такие операции совершаются по банковским счетам, открытым для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности, включая обязательства по расчетным и прочим счетам, привлеченным депозитам, выпущенным ценным бумагам (сберегательным и депозитным сертификатам, облигациям и векселям) и прочим привлеченным средствам, за исключением привлеченных средств на счетах в драгоценных металлах (металлических счетах).

В расчет настоящего показателя включаются также средства физических лиц, привлеченные банком путем выпуска ценных бумаг (облигаций, векселей), кроме сберегательных сертификатов, и в результате предоставления услуг по договорам брокерского обслуживания.

Средства, привлеченные путем выпуска сберегательных и депозитных сертификатов, включаются в расчет ожидаемого оттока денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, в соответствии с подпунктами 3.3.2—3.3.13 настоящего пункта как депозиты соответствующих клиентов.”;

в подпункте 3.3.5:

абзац второй после слова “предпринимателями” дополнить словами “(кроме индивидуальных предпринимателей, основной вид деятельности которых относится к разделу К “Деятельность финансовая и страховая” ОКВЭД)”;

в абзаце шестом слово “139-И” заменить словом “180-И”;

абзац девятый дополнить словами “или финансовых организаций в зависимости от вида деятельности”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“К стабильным относятся средства на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, и субъектов малого бизнеса в рублях и отдельных иностранных валютах (долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ, при соответствии критериям включения в расчет стабильных средств,

установленным подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Классификация привлеченных средств субъектов малого бизнеса, находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, на стабильные и нестабильные осуществляется так же, как и классификация привлеченных средств физических лиц в соответствии с абзацами четвертым и пятым подпункта 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения.”;

в абзаце втором подпункта 3.3.6 слова “о клиринге” заменить словами “от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ”;

в абзаце четвертом подпункта 3.3.7 слова “на срок до востребования” заменить словами “на один календарный день по фиксированной процентной ставке”;

абзац третий подпункта 3.3.11 дополнить словами “, а также центрального банка иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка”;

абзац первый подпункта 3.3.12 изложить в следующей редакции:

“3.3.12. Депозиты и прочие привлеченные средства связанных с банком юридических лиц включают средства на счетах юридических лиц, являющихся связанными с банком в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И, включая лиц, входящих с банком в одну банковскую группу, за исключением связанных лиц, не являющихся финансовыми организациями, в случае наличия между банком и связанным с ним юридическим лицом соглашений, предусматривающих недопущение со стороны связанного с банком юридического лица действий, которые могут причинить ущерб интересам банка, а также устанавливающих намерения по проведению операций между банком и связанным с ним юридическим лицом, в том числе по привлечению денежных средств, на рыночных условиях в соответствии с антимонопольным законодательством.”;

абзац четвертый подпункта 3.3.13 изложить в следующей редакции:

“средства, привлеченные по выпущенным ценным бумагам (включая облигации и векселя), кроме сберегательных и депозитных сертификатов, вне зависимости от вида владельцев (держателей) ценных бумаг, а также средства, привлеченные от юридических лиц в рамках размещения ценных бумаг в интересах банка”;

подпункт 3.3.14 изложить в следующей редакции:

“3.3.14. Средства, подлежащие депонированию на счетах по учету обязательных резервов и (или) внесению на корреспондентский счет

(корреспондентские субсчета) банка в Банке России и уполномоченном органе (центральном банке) иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, включаются с коэффициентом оттока 100 процентов.”

1.8. В пункте 3.4:

абзац первый подпункта 3.4.1 изложить в следующей редакции:

“3.4.1. К денежным средствам, привлеченным под обеспечение активами банка, относятся обязательства банка по операциям с клиентами (контрагентами), обеспеченные активами банка, которые в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств банка будут использованы для их погашения (частичного погашения), включая денежные обязательства по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции репо). В качестве активов банка, признаваемых как обеспечение в целях расчета ожидаемых оттоков денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, по операциям со всеми клиентами (контрагентами), за исключением операций с Банком России и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, принимаются ценные бумаги, при этом в целях расчета ПКЛ операции, обеспеченные иными видами активов, рассматриваются как необеспеченные. Операции с Банком России и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, вне зависимости от вида предоставленного обеспечения.”;

в таблице подпункта 3.4.5:

графу 2 строки 2 после слова “России” дополнить словами “и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка,”;

в графе 2 строки 7 слова “предоставленного обеспечения” заменить словами “ценных бумаг, предоставленных в обеспечение”.

1.9. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Коэффициент оттока, применяемый к сумме ожидаемых оттоков по производным финансовым инструментам, рассчитываемых в соответствии с настоящим подпунктом и подпунктами 3.5.2 и 3.5.3 настоящего пункта, составляет 100 процентов.”.

подпункт 3.5.2 изложить в следующей редакции:

“3.5.2. Ожидаемые оттоки по производным финансовым инструментам рассчитываются в величине нетто-оттока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней, определенного по каждому контрагенту по соответствующей валюте, в которой номинированы оттоки и притоки денежных средств, если соответствующие требования и обязательства следуют из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), соответствующих предусмотренным статьей 51<sup>5</sup> Федерального закона о рынке ценных бумаг примерным условиям договоров, удовлетворяющих правилам пунктов 1 и 3 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440) (далее — договоры, на которые распространяется расчетный и ликвидационный неттинг).

В расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам включаются оттоки по опционам в случае, если на дату расчета ПКЛ коэффициент дельта, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта

2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788 (далее — Инструкция Банка России № 178-И), равен не менее 0,5.

Оттоки по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку базисного актива, по которым у банка формируются обязательства по поставке базисного актива, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам в величине, равной произведению справедливой стоимости поставляемого банком базисного актива и коэффициента, равного:

для сделок с ценными бумагами — величине 100 процентов, уменьшенной на величину коэффициента оттока, установленную подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Положения для средств, привлеченных под обеспечение соответствующими ценными бумагами (без учета типа контрагента, к сделкам с которыми применяются коэффициенты оттока, установленные строками 2, 4 и 7 таблицы подпункта 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Положения);

для сделок с базисными активами, отличными от ценных бумаг, — нулю.

Производные финансовые инструменты, предусматривающие как поставку базисного актива, так и расчеты в денежной форме, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам как производные финансовые инструменты, не предусматривающие поставку базисного актива, в величине ожидаемого платежа по договору. Производные финансовые инструменты, предусматривающие возможность выбора банком активов, которые будут поставлены контрагенту в рамках исполнения договора, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам исходя из того, что очередность поставки активов определяется начиная с активов, имеющих наименьшую справедливую стоимость.”;

в подпункте 3.5.4 слова “до трех ступеней” заменить словами “на одну, две или три ступени”;

подпункт 3.5.5 изложить в следующей редакции:

“3.5.5. Оценка дополнительной потребности в ликвидности, связанной с потенциальным изменением стоимости предоставленного банком обеспечения или обеспечения, которое должно быть предоставлено в соответствии с условиями договора, по производным финансовым инструментам и другим заключенным договорам включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в случае, если обеспечением являются активы, не соответствующие критериям ВЛА-1, установленным пунктом 2.5 настоящего Положения, и рассчитывается как 20 процентов от стоимости предоставленного банком обеспечения (за вычетом полученного

обеспечения, не соответствующего критериям ВЛА-1, отдельно по каждому контрагенту по договорам, на которые распространяется расчетный и ликвидационный неттинг, с учетом применения поправочных коэффициентов (дисконтов) к соответствующей категории обеспечения при условии отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам) с применением коэффициента оттока 100 процентов.”;

в подпункте 3.5.9:

в абзаце третьем слова “базовых (базисных)” заменить словом “базисных”;

в абзаце одиннадцатом слова “и (или) ликвидационный” заменить словами “и ликвидационный”;

в абзаце пятом подпункта 3.5.13 слово “139-И” заменить словом “180-И”;

в таблице подпункта 3.5.15:

в графе 2 строк 2 и 3 слова “, международным финансовым организациям” исключить;

графу 2 строки 7 после слова “лица” дополнить словами “, определенные в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения”;

в подпункте 3.5.18:

абзац первый после слова “поручительствам” дополнить словами “, а также аккредитивам”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Выданные банком банковские гарантии, поручительства и (или) аккредитивы включаются в расчет, если срок платежа по банковской гарантии, поручительству и (или) аккредитиву (срок исполнения обязательств по сделке) наступает или может наступить в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии, поручительства и (или) аккредитивом.”;

в подпункте 3.5.19:

в абзаце втором слова “и связанным с банком лицам” заменить словами “, центральным (национальным) банкам и связанным с банком лицам, определенным в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения,”;

в абзаце третьем слова “и связанных с банком лиц” заменить словами “, центральных (национальных) банков и связанных с банком лиц, определенных в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения), в том числе правительствам, организациям, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международным банкам развития,”;

абзац второй подпункта 3.5.22 дополнить словами “, определенными в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения”;

в абзаце первом подпункта 3.5.24 после слова “счетов)” дополнить словами “, исполнением договоров, по которым дата заключения договора



не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П”;

в подпункте 3.5.25:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505 (далее — Положение Банка России № 590-П);”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054 (далее — Положение Банка России № 611-П) (кроме резервов — оценочных обязательств некредитного характера, включенных в расчет оценочных обязательств банка в соответствии с подпунктом 3.5.22 настоящего пункта);

изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799;

изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707;

изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного в соответствии с пунктом 5.5.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года

№ 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779;

средства, перечисленные в оплату уставного капитала, независимо от срока, прошедшего с момента их перечисления (кроме стоимости выкупленных акций (долей), подлежащей оплате (возврату) акционерам (участникам) кредитной организации по их заявлению или решению суда).”.

1.10. В пункте 4.1:

в абзаце первом слова “Положением Банка России № 254-П и (или) Положением Банка России № 283-П за вычетом сформированных” заменить словами “Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П за вычетом”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка, за исключением сгруппированных в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, соответствующего величине поступлений, включенных в расчет ожидаемых притоков денежных средств. Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям), сгруппированным в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, соответствующего величине поступлений, включенных в расчет ожидаемых притоков денежных средств.”.

1.11. В абзаце втором пункта 4.2 слово “активами” заменить словами “ценными бумагами”.

1.12. В абзаце первом пункта 4.4 слово “активами” заменить словами “ценными бумагами”.

1.13. В подпункте 4.6.2 пункта 4.6:

в абзаце третьем слова “и Банком России” заменить словами “, Банком России и иностранными центральными (национальными) банками”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Величина поступлений денежных средств по операциям с финансовыми организациями включает величину имеющихся свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, определяемую как величина превышения остатков на соответствующих корреспондентских счетах над суммой следующих величин:

величины неснижаемого остатка денежных средств, установленной условиями договора;

величины денежных средств, необходимых для осуществления операционной деятельности банка, в том числе для проведения внутрисдневных платежей;

величины денежных средств, предназначенных для осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Определенная в абзацах пятом—восьмом настоящего подпункта величина свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включается в расчет поступлений денежных средств в целях расчета ПКЛ в случае, если банком разработана и применяется методика определения величины свободных денежных средств, в том числе включающая методику определения величины денежных средств, необходимой для осуществления операционной деятельности банка, а также при наличии документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в кредитных организациях и (или) отсутствие обременения по ним.”

1.14. Пункт 4.8 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“В расчет ожидаемых притоков денежных средств по производным финансовым инструментам включаются притоки по опционам в случае, если на дату расчета ПКЛ коэффициент дельта, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, равен не менее 0,5 и срок, оставшийся до окончания действия договора опциона, истекает в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Притоки по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку базисного актива, по которым у банка формируются требования по поставке базисного актива, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств

по производным финансовым инструментам так же, как оттоки по указанным инструментам включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения, с применением коэффициентов, определенных с учетом коэффициентов притока, установленных пунктом 4.4 настоящего Положения для средств, предоставленных под обеспечение соответствующими активами.”

1.15. Пункт 4.9 после слова “Главы,” дополнить словами “в том числе по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П,”.

1.16. В пункте 4.10 слова “№ 135-ФЗ” заменить словами “от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 9, ст. 1274; № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402; № 31, ст. 4848; № 53, ст. 8498)”.

1.17. В пункте 5.1:

в подпункте 5.1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции: “средства, которые могут быть привлечены банком под обеспечение активами в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У “О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 июня 2018 года № 51310, не включенными в высоколиквидные активы в соответствии с главой 2 настоящего Положения;”;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

подпункт 5.1.4 признать утратившим силу.

1.18. Второе предложение абзаца второго пункта 5.2 изложить в следующей редакции: “Расчет величин балансовых и внебалансовых обязательств производится на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”.

установленного Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992.”.

1.19. В пункте 5.3 слова “территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор

за их деятельностью,” заменить словами “Банк России”.

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 2 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55801

6 июня 2019 года

№ 5165-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”

1. На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от

31 мая 2019 года № 10) внести в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2 слова (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2015 года № 122)” заменить словами “, 2 сентября 2019 года № 55800”.

1.2. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции: “2.1. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.5 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов первого уровня включаются:

средства на корреспондентских и депозитных счетах в центральном банке иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, до востребования и с оставшимся сроком до погашения один календарный день;

требования со сроком исполнения не позднее чем на следующий календарный день по получению начисленных (накопленных) процентов по корреспондентским и депозитным счетам в центральном банке иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица;

суммы переплаты, подлежащие возврату участнику банковской группы со счетов по учету

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.09.2019.

обязательных резервов в уполномоченных органах иностранных государств не позднее следующего календарного дня с даты расчета норматива Н26;

средства на депозитных счетах с учетом требований по получению начисленных (накопленных) процентов с оставшимся сроком до погашения более одного календарного дня при выполнении условий, установленных абзацем седьмым настоящего пункта;

суммы обязательных резервов (их часть) при выполнении условий, установленных абзацем седьмым настоящего пункта.

Средства, указанные в абзацах пятом и шестом настоящего пункта, включаются в состав высоколиквидных активов первого уровня в случае, если участнику банковской группы предоставлено право обращаться в центральный банк (уполномоченный орган) иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, с требованием о досрочном возврате депозита с учетом соответствующих начисленных (накопленных) процентов, размещенного на определенный срок, за возвратом сумм обязательных резервов (их части), если возврат соответствующих средств (их части) должен быть осуществлен не позднее следующего календарного дня с даты расчета норматива Н26 в соответствии с законодательством (нормативными актами центрального банка или иного уполномоченного органа) иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, при соблюдении условий, установленных пунктом 2.1 Положения Банка России № 421-П.

Головная кредитная организация банковской группы по требованию Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы) представляет в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы):

заклучение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать юридические и (или) аудиторские услуги, подтверждающее срок возврата сумм переплаты по счетам учета обязательных резервов, возможность и сроки досрочного возврата депозита, размещенного на определенный срок, и возврата сумм обязательных резервов (их части) в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица;

копии соответствующих законодательных актов (нормативных актов центрального банка или иного уполномоченного органа) иностранного

государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, и их заверенные переводы на русский язык.”.

1.3. Пункт 2.11 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) по требованию Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) представляет в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы) информацию об используемых критериях наличия активного рынка по высоколиквидным активам и возможности использования высоколиквидных активов для привлечения денежных средств (доступа на рынок).”.

1.4. В абзаце третьем пункта 4.1 слова “(“Вестник Банка России” от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63)” заменить словами “, 25 октября 2017 года № 48670”.

1.5. Абзац первый пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в Банк России (структурное подразделение, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) сведения о расчете норматива Н26 (Н27) и его значение в соответствии с отчетностью по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы” (отчетностью по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”) в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992.”.

1.6. Абзацы третий и четвертый пункта 5.1 после слов “физических лиц” дополнить словами “и (или) субъектов малого бизнеса”.

1.7. В пункте 5.4:

в абзаце первом слова “лимита безотзывной кредитной линии” заменить словами “дополнительных требований (активов)”;

в абзаце третьем слова “безотзывных кредитных линий” заменить словами “дополнительных требований (активов)”;

в абзаце четвертом слова “(“Вестник Банка России” от 15 июня 2015 года № 51, от 31 декабря 2015 года № 122)” заменить словами “, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084”;

в абзаце пятом слова “управлению ликвидностью” заменить словами “управлению риском ликвидности”.

1.8. В приложении 1:

в абзаце втором пункта 12 слова “управления ликвидностью” заменить словами “управления риском ликвидности”;

в пункте 13 слова “3 декабря 2015 года № 3876-У “О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40322 (“Вестник Банка России” 31 декабря 2015 года № 122)” заменить словами “7 августа 2017 года № 4481-У “О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской

группы”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48770, и Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861”.

1.9. Абзац пятый пункта 1 приложения 2 изложить в следующей редакции:

“возможности незамедлительной реализации (передачи в обеспечение) высоколиквидных активов, наличия ограничений на совершение таких операций (сделок), а также критериев наличия активного рынка по высоколиквидным активам, установленных во внутренних документах головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и участников банковской группы, согласно пункту 2.11 настоящего Положения;”.

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 18 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55955

3 июля 2019 года

№ 5188-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке реализации ликвидатором негосударственного пенсионного фонда имущества негосударственного пенсионного фонда в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании пункта 10 статьи 33<sup>2</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391;

№ 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) устанавливает порядок реализации ликвидатором негосударственного пенсионного фонда имущества негосударственного пенсионного фонда в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов негосударственного пенсионного фонда.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.09.2019.

## Глава 1. Реализация имущества негосударственного пенсионного фонда путем проведения электронных торгов в форме открытого аукциона

1.1. Ликвидатор негосударственного пенсионного фонда (далее — ликвидатор) должен осуществлять реализацию имущества негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), за исключением производных финансовых инструментов, путем проведения электронных торгов в форме открытого аукциона (далее — электронные торги).

Ликвидатор должен осуществлять реализацию имущества фонда, являющегося ценными бумагами, путем проведения электронных торгов с учетом положений пункта 2.10 настоящего Указания.

1.2. Ликвидатор должен организовать реализацию имущества фонда на электронных торгах самостоятельно или через привлекаемую им специализированную организацию, предусмотренную пунктом 8 статьи 110 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; 2019, № 22, ст. 2661; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 27 июня 2019 года) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), выполняющую функции организатора электронных торгов (далее — специализированная организация).

1.3. Ликвидатор должен осуществлять реализацию имущества фонда на электронных торгах через привлекаемого им оператора электронной площадки, соответствующего требованиям, установленным приложением 2 к приказу Министерства экономического развития Российской Федерации от 23 июля 2015 года № 495 “Об утверждении Порядка проведения торгов в электронной форме по продаже имущества или предприятия должников в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, Требований к операторам электронных площадок, к электронным площадкам, в том числе технологическим, программным, лингвистическим, правовым и организационным средствам, необходимым для проведения торгов в электронной форме по продаже имущества или предприятия должников в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, внесении изменений в приказ Минэкономразвития России от 5 апреля 2013 г. № 178 и признании утратившими силу некоторых приказов Минэкономразвития России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2016 года № 41182 (далее — оператор электронной площадки).

1.4. Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию должен опубликовать сообщение о реализации имущества фонда на электронных торгах в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” не позднее тридцати дней до даты их проведения.

1.5. Сообщение о реализации имущества фонда на электронных торгах должно содержать следующую информацию:

сведения об организаторе электронных торгов (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, — полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, — наименование; адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц; адрес электронной почты и номер контактного телефона);

сведения об операторе электронной площадки (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, — полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, — наименование; адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц; адрес электронной почты и номер контактного телефона);

время, место и форма проведения электронных торгов;

описание, включая сведения о существующих обременениях, и состав реализуемого на

электронных торгах имущества фонда, порядок ознакомления с ним;

порядок проведения электронных торгов;

порядок, место, срок и время представления заявок на участие в электронных торгах, в том числе дата и время начала и окончания представления заявок на участие в электронных торгах;

требования к содержанию заявок на участие в электронных торгах;

условия допуска лиц к участию в электронных торгах, порядок оформления их участия в электронных торгах, перечень представляемых для участия в электронных торгах документов и требования к их оформлению;

требования к участникам электронных торгов в случае, если проводятся закрытые электронные торги;

процедура информирования ликвидатором лиц, подавших заявки на участие в электронных торгах, о допуске (об отказе в допуске) к участию в электронных торгах;

порядок, место, форма, срок и время представления предложений о цене реализации имущества фонда, в том числе дата и время начала представления предложений о цене реализации имущества фонда;

начальная цена реализации имущества фонда; величина изменения (повышения, понижения) начальной цены реализации имущества фонда (далее — шаг аукциона);

период времени, по истечении которого осуществляется изменение (повышение, понижение) цены реализации имущества фонда (далее — этап электронных торгов);

минимальная цена реализации имущества фонда;

размер задатка за участие в электронных торгах, сроки и порядок его внесения, а также процедура ознакомления участников электронных торгов с проектом договора о задатке;

дата, время и место подведения результатов электронных торгов;

порядок и критерии определения победителя электронных торгов, а также способ уведомления участника электронных торгов о признании его победителем;

способ уведомления участников электронных торгов о результатах их проведения;

основания для признания электронных торгов несостоявшимися и способ извещения участников электронных торгов об этом;

условия, порядок и срок заключения договора купли-продажи имущества фонда.

1.6. Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию должен установить в сообщении о реализации имущества фонда начальную цену реализации имущества фонда

в размере, равном большей из двух следующих величин:

балансовой стоимости имущества по данным бухгалтерского учета фонда на дату вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда;

рыночной стоимости имущества, определенной оценщиком, привлеченным ликвидатором в соответствии с пунктом 1 статьи 130 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

1.7. Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию должен установить длительность этапа электронных торгов, которая не может составлять менее одного часа и менее трех рабочих дней в случае, если в сообщении о проведении электронных торгов предусмотрена возможность подачи заявки на участие в электронных торгах в ходе их проведения, и превышать пяти рабочих дней.

1.8. В случае если начальная цена реализации имущества составляет менее ста миллионов рублей, устанавливаемый ликвидатором самостоятельно или через привлеченную им специализированную организацию шаг аукциона должен составлять от пяти до десяти процентов от начальной цены реализации имущества фонда.

В случае если начальная цена реализации имущества равна или превышает сто миллионов рублей, устанавливаемый ликвидатором самостоятельно или через привлеченную им специализированную организацию шаг аукциона должен составлять от одного до пяти процентов от начальной цены реализации имущества фонда.

1.9. Электронные торги должны проводиться путем последовательного поэтапного изменения (повышения, понижения) начальной цены реализуемого имущества фонда на один шаг аукциона.

1.10. Ценой первого этапа электронных торгов является указанная в сообщении о реализации имущества фонда на электронных торгах начальная цена реализации имущества фонда.

В случае если в течение первого этапа электронных торгов участниками электронных торгов представлены предложения о цене реализации имущества фонда, превышающие начальную цену реализации имущества фонда, указанную в сообщении о реализации имущества фонда на электронных торгах, ценой первого этапа электронных торгов является цена, равная максимальной цене, предложенной участниками электронных торгов в течение первого этапа электронных торгов.

1.11. Предложения о цене реализации имущества фонда должны представляться участниками электронных торгов открыто в ходе проведения электронных торгов. Информация о представленных в ходе электронных торгов предложениях о цене реализации имущества фонда должна быть

доступна всем участникам электронных торгов. В ходе каждого этапа электронных торгов участником электронных торгов должно быть представлено только одно предложение о цене реализации имущества фонда, составляющей значение не ниже цены этапа электронных торгов.

1.12. Допущенный к электронным торгам участник электронных торгов, заявка на участие в электронных торгах которого содержит предложение о цене реализации имущества фонда, составляющей значение не ниже цены этапа электронных торгов, является участником электронных торгов, представившим предложение о цене реализации имущества фонда в ходе этого этапа.

В случае если представлено несколько заявок на участие в электронных торгах, содержащих одинаковые предложения о цене реализации имущества фонда, составляющей значение не ниже цены этапа электронных торгов, от нескольких допущенных к электронным торгам участников электронных торгов, считается принятым предложение о цене реализации имущества фонда участника электронных торгов, заявка на участие в электронных торгах которого представлена первой.

1.13. В случае если участником электронных торгов в ходе первого или любого следующего этапа электронных торгов представлено предложение о цене реализации имущества фонда, за исключением случая, предусмотренного пунктом 1.15 настоящего Указания, электронные торги далее должны проводиться только путем перехода к следующему этапу электронных торгов с последовательным поэтапным повышением цены реализации имущества фонда на шаг аукциона.

1.14. В случае если в течение первого этапа электронных торгов участниками электронных торгов не представлены предложения о цене реализации имущества фонда, последовательное поэтапное понижение цены реализации имущества фонда на шаг аукциона от цены реализации имущества фонда на предыдущем этапе электронных торгов должно осуществляться до момента представления хотя бы одним участником электронных торгов предложения о цене реализации имущества фонда.

В случае если в ходе этапа электронных торгов, следующего за этапом электронных торгов, в рамках которого участником электронных торгов представлено предложение о цене реализации имущества фонда, а от других участников электронных торгов не поступали предложения об увеличении цены реализации имущества фонда на шаг аукциона, электронные торги завершаются с признанием победителем участника электронных торгов, представившего предложение о цене реализации имущества фонда последним.

1.15. По окончании этапа электронных торгов, цена реализации имущества фонда на котором

равна минимальной цене реализации имущества фонда, предусмотренной в сообщении о реализации имущества фонда, электронные торги должны быть завершены с признанием победителем участника электронных торгов, первым представившего предложение о цене реализации имущества фонда, равной минимальной цене реализации имущества фонда.

1.16. Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию в день подведения результатов электронных торгов должен принять решение об определении победителя электронных торгов и оформить его протоколом о результатах проведения электронных торгов, в котором должны быть указаны сведения, установленные абзацами вторым—седьмым пункта 15 статьи 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию должен уведомить всех участников электронных торгов о результатах проведения электронных торгов путем направления им протокола о результатах проведения электронных торгов в порядке, установленном абзацем восьмым пункта 15 статьи 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

1.17. Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию должен опубликовать сообщение о результатах проведения электронных торгов в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” не позднее пяти рабочих дней после дня подведения результатов электронных торгов.

1.18. Ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию должен опубликовать сообщение о признании электронных торгов несостоявшимися в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” не позднее пяти рабочих дней после дня признания электронных торгов несостоявшимися при установлении одного из следующих обстоятельств:

заявки на участие в электронных торгах до окончания срока представления заявок на участие в электронных торгах, предусмотренного в сообщении о реализации имущества фонда на электронных торгах, не были представлены;

ни одно лицо, представившее заявку на участие в электронных торгах, не было допущено к участию в электронных торгах;

к участию в электронных торгах был допущен только один участник электронных торгов.

1.19. В случае выявления обстоятельств, предусмотренных пунктом 1.18 настоящего Указания, ликвидатор самостоятельно или через специализированную организацию не позднее пятнадцати



рабочих дней после дня их выявления должен организовать проведение повторных электронных торгов.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, начальная цена реализации имущества фонда на повторных электронных торгах не может составлять значение ниже десяти процентов от начальной цены реализации имущества фонда, определение размера которой предусмотрено пунктом 1.6 настоящего Указания.

1.20. В случае если балансовая стоимость имущества фонда по данным бухгалтерского учета фонда на дату вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда составляет менее ста тысяч рублей, ликвидатор должен осуществлять реализацию данного имущества фонда в соответствии с пунктом 5 статьи 139 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

## **Глава 2. Реализация имущества негосударственного пенсионного фонда без проведения электронных торгов в форме открытого аукциона**

2.1. Ликвидатор должен осуществлять реализацию ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и производных финансовых инструментов на организованных торгах путем подачи поручений на их продажу привлеченному ликвидатором профессиональному участнику рынка ценных бумаг, имеющему лицензию на осуществление брокерской деятельности (далее — брокер), за исключением случаев, указанных в пунктах 2.4—2.8 настоящего Указания.

2.2. В случае если ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи, ликвидатор должен подать брокеру поручение на продажу данных ценных бумаг по рыночной цене, но не ниже средневзвешенной цены, определенной ликвидатором по итогам торгов за последние пять рабочих дней на основании информации, раскрываемой российской биржей в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066 (далее — биржевая информация).

В случае если ценные бумаги включены в котировальный список второго уровня российской биржи или в некотировальную часть списка российской биржи, ликвидатор должен подать брокеру поручение на продажу данных ценных бумаг по рыночной цене, но не ниже средневзвешенной цены, определенной ликвидатором по итогам торгов за последние тридцать рабочих дней на основании биржевой информации.

2.3. В случае отсутствия возможности реализации ценных бумаг в соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 настоящего Указания в связи с отсутствием заявок, предусмотренных пунктом 1 статьи 18 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47, ст. 48; № 27, ст. 4225; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440), на покупку ценных бумаг в течение шести месяцев с даты регистрации на российской бирже заявки брокера, направленной в связи с поручением ликвидатора на продажу ценных бумаг, ликвидатор должен осуществить их реализацию на организованных торгах по наилучшей цене, содержащейся в заявках участников организованных торгов на покупку ценных бумаг, при условии, что заявки адресованы всем участникам организованных торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников организованных торгов, не раскрывается в ходе организованных торгов другим участникам.

2.4. В случае поступления добровольного предложения, предусмотренного пунктом 1 статьи 84<sup>1</sup> Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, № 31, ст. 4782; 2018, № 1, ст. 65; № 11, ст. 1584; № 18, ст. 2557; № 30, ст. 4544; № 53, ст. 8440; 2019, № 16, ст. 1818) (далее — Федеральный закон «Об акционерных обществах»), или обязательного предложения, предусмотренного пунктом 1 статьи 84<sup>2</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах», и при условии, что предлагаемая цена приобретаемых ценных бумаг или порядок ее определения,

предусмотренные указанными добровольным или обязательным предложением, превышают цену реализации ценных бумаг, предусмотренную пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Указания (если ценные бумаги допущены к организованным торгам), или рыночную стоимость ценных бумаг, определенную оценщиком, привлеченным ликвидатором в соответствии с пунктом 1 статьи 130 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (если ценные бумаги не допущены к организованным торгам) (далее — цена реализации), ликвидатор должен осуществить реализацию ценных бумаг посредством принятия указанного добровольного или обязательного предложения путем подачи заявления о продаже ценных бумаг в соответствии с пунктами 4—4<sup>2</sup> статьи 84<sup>3</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах».

2.5. Ликвидатор должен осуществить реализацию ценных бумаг путем предъявления требования о выкупе ценных бумаг, предусмотренного пунктом 4 статьи 84<sup>7</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах», или путем предъявления требования о выкупе ценных бумаг, предусмотренного пунктом 8 статьи 84<sup>7</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах» в случае неисполнения обязанности лицом, указанным в пункте 1 статьи 84<sup>7</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее — уведомляющее лицо), направить уведомление о праве требовать выкупа ценных бумаг в соответствии с пунктом 2 статьи 84<sup>7</sup> Федерального закона «Об акционерных обществах» при условии, что цена выкупаемых уведомляющим лицом ценных бумаг превышает цену реализации.

2.6. В случаях наступления обстоятельств (событий), с которыми связано право предъявления требования о досрочном погашении облигаций, а также в случае возникновения права предъявления требования о досрочном погашении облигаций при существенном нарушении условий исполнения обязательств по облигациям ликвидатор в срок, установленный пунктом 4<sup>1</sup> статьи 17<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26,

ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 25, ст. 3169), должен реализовать ценные бумаги путем предъявления требования о досрочном погашении облигаций при условии, что цена, указанная в требовании о досрочном погашении облигаций, превышает цену реализации.

2.7. В случаях, предусмотренных абзацами вторым—четвертым пункта 1 или пунктом 1<sup>1</sup> статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», ликвидатор должен реализовать ценные бумаги путем предъявления требования о выкупе ценных бумаг в срок, предусмотренный пунктом 3<sup>2</sup> статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах», при условии, что цена, указанная в требовании о досрочном погашении облигаций, превышает цену реализации.

2.8. Ликвидатор должен реализовать ценные бумаги посредством принятия поступившего от третьего лица предложения о приобретении ценных бумаг в срок, предусмотренный в данном предложении, при условии, что цена, указанная в нем, превышает цену реализации.

2.9. Ликвидатор должен осуществить реализацию инвестиционных паев, не допущенных к организованным торгам, одним из следующих способов, обеспечивающих реализацию данных инвестиционных паев на наилучших условиях о цене:

посредством предъявления инвестиционных паев к досрочному погашению управляющей компании паевым инвестиционным фондом или ее агенту в случае, если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрено право владельцев инвестиционных паев предъявить инвестиционные паи к досрочному погашению, и при условии, что сумма денежной компенсации, подлежащая выплате в связи с досрочным погашением инвестиционных паев, превышает значение большей из двух следующих величин: балансовой стоимости этих инвестиционных паев по данным бухгалтерского учета фонда на дату вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации фонда или рыночной стоимости инвестиционных паев, определенной оценщиком, привлеченным ликвидатором в соответствии с пунктом 1 статьи 130 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — стоимость инвестиционных паев);

посредством предъявления инвестиционных паев к досрочному погашению управляющей компании паевым инвестиционным фондом или

ее агенту в случаях, установленных пунктом 13 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66, ст. 70, ст. 90) (далее — Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”), и при условии, что сумма денежной компенсации, подлежащая выплате в связи с досрочным погашением инвестиционных паев, превышает их стоимость;

посредством получения денежной суммы, распределяемой между владельцами инвестиционных паев в соответствии с абзацем шестым пункта 1 статьи 32 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” и при условии, что сумма денежной компенсации, подлежащая выплате в связи с досрочным погашением инвестиционных паев, превышает стоимость инвестиционных паев.

2.10. В случае если при осуществлении действий, предусмотренных пунктами 2.1–2.9 настоящего Указания, ценные бумаги не реализованы в течение восемнадцати месяцев с даты окончания проведения инвентаризации ценных бумаг,

допущенных к организованным торгам, либо с даты определения рыночной стоимости ценных бумаг, не допущенных к организованным торгам, определенной оценщиком в соответствии с пунктом 1 статьи 130 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — предельный срок реализации ценных бумаг), ликвидатор должен не позднее чем через тридцать рабочих дней после истечения предельного срока реализации ценных бумаг организовать реализацию этих ценных бумаг в соответствии с главой 1 настоящего Указания.

2.11. Ликвидатор должен осуществить реализацию паев (акций, долей) иностранных индексных инвестиционных фондов на организованных торгах иностранного организатора торговли, на котором указанные паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов допущены к обращению.

2.12. Ликвидатор должен осуществить реализацию производных финансовых инструментов по текущей (расчетной) цене договора, определенной ликвидатором на основании биржевой информации.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. 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 9 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55856

8 июля 2019 года

№ 5192-У

## УКАЗАНИЕ

### **О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств**

1. Настоящее Указание на основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622;

2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154;

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.09.2019.

2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 10, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств (далее — добровольное страхование), в случае если договор добровольного страхования заключается со страховщиком, заключившим с физическим лицом, являющимся владельцем транспортного средства (далее — владелец транспортного средства), договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — обязательное страхование), и сведения о заключении договора добровольного страхования указываются в страховом полисе обязательного страхования.

2. Страховщик должен предусмотреть следующие условия и порядок осуществления добровольного страхования.

2.1. Объектом добровольного страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью владельца транспортного средства и (или) с его смертью в результате несчастного случая, наступившего в связи с дорожно-транспортным происшествием при управлении им транспортным средством (далее — несчастный случай).

2.2. Страховыми случаями по договору добровольного страхования являются один или оба страховых случая:

причинение в результате несчастного случая вреда здоровью владельца транспортного средства, в том числе установление владельцу транспортного средства инвалидности;

смерть в результате несчастного случая владельца транспортного средства, в том числе наступившая в течение года после несчастного случая.

2.3. Отсутствие страхового случая по договору обязательного страхования не является основанием освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования.

2.4. Сведения о заключении договора добровольного страхования указываются в страховом полисе обязательного страхования в соответствии с пунктом 9 формы страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленной

приложением 3 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036, 28 апреля 2017 года № 46531, 15 ноября 2017 года № 48901, 5 марта 2018 года № 50253, 11 мая 2018 года № 51058, 16 июля 2019 года № 55279.

2.5. Срок страхования по договору добровольного страхования соответствует сроку страхования, предусмотренному договором обязательного страхования.

2.6. Размер страховой суммы по договору добровольного страхования составляет не менее 500 000 рублей при наступлении каждого страхового случая.

2.7. В случае причинения вреда здоровью владельца транспортного средства, в том числе при установлении владельцу транспортного средства инвалидности, размер страхового возмещения рассчитывается в процентах от страховой суммы, определенной в подпункте 2.6 настоящего пункта. При этом величина указанных процентов должна быть не ниже величины нормативов (процентов), установленных для выплаты потерпевшим при осуществлении обязательного страхования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 ноября 2012 года № 1164 “Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 47, ст. 6512; 2013, № 36, ст. 4578; 2015, № 9, ст. 1335).

2.8. В случае смерти владельца транспортного средства размер страхового возмещения составляет 100 процентов страховой суммы, определенной в подпункте 2.6 настоящего пункта.

2.9. В случае досрочного прекращения договора обязательного страхования договор добровольного страхования прекращается с той же даты, что и договор обязательного страхования.

2.10. В случае досрочного прекращения договора обязательного страхования возврат страхователю части страховой премии по договору добровольного страхования производится страховщиком пропорционально сроку страхования (за исключением отказа страхователя от договора обязательного страхования, по которому к моменту отказа от него возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай).

2.11. В случае отказа страхователя от договора добровольного страхования, в том числе в связи с отказом от договора обязательного страхования, в срок, установленный пунктом 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года № 41072, 27 июня 2016 года № 42648, 8 сентября 2017 года № 48112 (далее — Указание Банка России № 3854-У), возврат

страхователю страховой премии или ее части по договору добровольного страхования производится страховщиком в порядке, установленном Указанием Банка России № 3854-У.

3. 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 12 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55906

18 августа 2019 года

№ 5234-У

## УКАЗАНИЕ

### **О признании утратившим силу Положения Банка России от 27 мая 2016 года № 545-П “О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов”**

1. В связи с принятием Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ “О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5082; № 49, ст. 7524; 2019, № 18, ст. 2207) и на основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30,

ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423) признать утратившим силу Положение Банка России от 27 мая 2016 года № 545-П “О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2016 года № 42528.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.09.2019.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 января 2019 года № 2) вступает в силу со дня вступления в силу Положения Банка России от 18 августа 2019 года № 690-П “О порядке передачи банками в таможенные органы, а также таможенными органами в банки электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде, предусмотренных статьей 61 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ “О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 сентября 2019 года № 55905.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

Согласовано

Первый заместитель  
Председателя Правительства  
Российской Федерации —  
Министр финансов  
Российской Федерации

**А.Г. Силуанов**

21 августа 2019 г.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 сентября 2019 года  
Регистрационный № 55988

27 августа 2019 года

№ 5239-У

## УКАЗАНИЕ

**О внесении изменения в пункт 2.4 Указания Банка России от 21 августа 2017 года № 4501-У “О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций”**

1. На основании пункта 5 статьи 10<sup>1-1</sup>, пунктов 3 и 34 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018,

№ 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 25, ст. 3169; № 30, ст. 4150) абзац первый подпункта 2.4.2 пункта 2.4 Указания Банка России от 21 августа 2017 года № 4501-У “О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2017 года № 49364, изложить в следующей редакции:

“2.4.2. Обеспечение проведения стресс-тестирования рисков (в том числе прямое и обратное стресс-тестирование рисков) профессиональных участников, осуществляющих брокерскую деятельность при совершении отдельных операций и сделок за счет клиентов, в договорах о брокерском обслуживании которых предусмотрены

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.09.2019.

право использовать денежные средства клиента профессионального участника в интересах брокеров, а также возможность возникновения непокрытых позиций, предусмотренных пунктами 4 и 6 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4928-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки

и заключающего такие договоры”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2019 года № 53942, и (или) возможность заключения по поручению клиентов профессионального участника договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее — брокер).”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Кредитным организациям

Управляющим  
ценными бумагами

Управляющим компаниям  
паевых инвестиционных фондов  
от 25.09.2019 № ИН-03-31/72

### **Информационное письмо о страховании денежных средств, размещенных на банковских счетах доверительного управления**

В связи с поступающими в Банк России вопросами относительно применения Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) в части страхования денежных средств, переданных в доверительное управление и размещенных на банковских счетах (во вкладах), открытых на имя юридических лиц, осуществляющих доверительное управление, Банк России информирует о следующем.

В соответствии с пунктом 4 статьи 2 Закона о страховании вкладов в редакции Федерального закона от 03.08.2018 № 322-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” к вкладчикам в значении Закона о страховании вкладов относятся в том числе юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого

и среднего предпринимательства<sup>1</sup> (далее — малые предприятия).

К малым предприятиям могут относиться в том числе и управляющие ценными бумагами (далее — управляющие), осуществляющие деятельность в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон о рынке ценных бумаг), и управляющие компании паевых инвестиционных фондов (далее — управляющие компании), деятельность которых регулируется Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее — Закон об инвестиционных фондах).

По мнению Банка России, денежные средства управляющих и управляющих компаний, являющихся малыми предприятиями, размещенные ими в банках на основании договора банковского вклада (банковского счета) для целей, не связанных с осуществлением доверительного управления в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг или Законом об инвестиционных фондах, подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.09.2019.

<sup>1</sup> Ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

В свою очередь, денежные средства, размещенные на отдельном банковском счете, открытом в соответствии с требованиями законодательства<sup>2</sup> на имя управляющего или управляющей компании для целей расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, не подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов в силу установленного законодательством специального правового режима целевого использования указанных денежных средств.

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

**Д.В. Тулин**

<sup>2</sup> Статья 1018 Гражданского кодекса Российской Федерации; пункт 2 статьи 15 Закона об инвестиционных фондах.