



Банк России

№ 84

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

31 декабря 2019

Уважаемые читатели!

Поздравляем вас с Новым годом!



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 84 (2136)
31 декабря 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
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	10
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 декабря 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	10
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 декабря 2019 года.	17
Приказ Банка России от 27.12.2019 № ОД-3038	25
Приказ Банка России от 27.12.2019 № ОД-3039	25
Приказ Банка России от 30.12.2019 № ОД-3058	26
Сообщение о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО КБ "Восточный"	26
Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО КБ "Восточный"	26
Объявление временной администрации по управлению АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО.	27
Информация о финансовом состоянии АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО.	27
Сообщение АСВ для вкладчиков ПАО "Невский банк"	28
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	32
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	33
Приказ Банка России от 25.12.2019 № ОД-2986	33
Приказ Банка России от 25.12.2019 № ОД-2988	33
Приказ Банка России от 25.12.2019 № ОД-2989	33
Приказ Банка России от 25.12.2019 № ОД-2994	34
Приказ Банка России от 26.12.2019 № ОД-3028	34
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	36
Показатели ставок межбанковского рынка с 20 по 26 декабря 2019 года	36
Итоги проведения депозитного аукциона.	38
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	39
Валютный рынок	39
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	39
Рынок драгоценных металлов	40
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	40
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	41
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5275-У "О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки".	41
Указание Банка России от 01.10.2019 № 5277-У "Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании".	48
Указание Банка России от 17.10.2019 № 5291-У "О внесении изменения в пункт 2.5 Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"	55
Указание Банка России от 17.10.2019 № 5292-У "О внесении изменений в преамбулу Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И "О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя".	55

Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У “О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	56
Указание Банка России от 20.12.2019 № 5362-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”	58
Информационное письмо Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-28/100 “О применении Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг”	58
Методические рекомендации Банка России от 24.12.2019 № 29-МР “Об информировании банками своих клиентов о факте приостановления операций по их счетам в банках по решению налогового органа”	61
Отчет по результатам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, и их обоснованности, а также воздействие данного вида страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за период с 2013 по 2018 год	63

Информационные сообщения

23 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О добровольном отказе БАНК “МНХБ” ПАО от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

На основании заявлений “Московский Нефтехимический банк” публичного акционерного общества (ИНН 7744000990) Банк России 23 декабря 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000 № 045-04029-100000 и депозитарной деятельности от 27.12.2000 № 045-04353-000100.

О переоформлении лицензии ОАО “ЧСК”

Банк России 23 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования вида деятельности Открытому акционерному обществу “Чрезвычайная страховая компания” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2708).

О переоформлении лицензии ООО “Зетта Страхование”

Банк России 23 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования вида деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Зетта Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1083).

О переоформлении лицензии ПАО СК “Росгосстрах”

Банк России 23 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования вида деятельности Публичному акционерному обществу Страховой Компании “Росгосстрах” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0001).

24 декабря 2019

Опубликованы данные о брутто-объеме открытых позиций по производным финансовым инструментам внебиржевого рынка в рамках Трехлетнего обзора БМР

В целях мониторинга за современными направлениями развития глобального и национальных финансовых рынков, а также повышения качества финансовой статистики Банк международных расчетов (БМР) с 1986 года проводит Трехлетний обзор валютного рынка и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов при участии центральных и национальных банков развитых и развивающихся стран. Опираясь на лучшие мировые практики и международный опыт, БМР разрабатывает и совершенствует методологию оценки размера и структуры глобального валютного рынка и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов.

В 2019 году Банк России в шестой раз принимает участие в двенадцатом Трехлетнем обзоре валютного рынка и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов. В рамках второй части Трехлетнего обзора Банк России публикует данные об объеме открытых позиций по производным финансовым инструментам внебиржевого рынка по состоянию на 1 июля 2019 года на официальном сайте Банка России в разделе “Статистика / Финансовые рынки / Валютный рынок / Трехлетний обзор Банка международных расчетов”.

Источником информации являются сведения, полученные из отчетности кредитных организаций по форме 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках”, а также данные, представленные кредитными организациями по запросу Банка России.

В качестве респондентов Трехлетнего обзора Банком России были отобраны кредитные организации — активные участники на рынке производных финансовых инструментов, головные офисы которых расположены в Российской Федерации.

Данные о структуре и размере глобального рынка производных финансовых инструментов опубликованы БМР в BIS Quarterly Review на его официальном сайте в сети Интернет.

24 декабря 2019

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада декабря — 6,13%;

II декада декабря — 6,06%.

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

24 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “АПК-Фонд”

Банк России 24 декабря 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “АПК-Фонд” (г. Москва).

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Сургутнефтегаз”

Банк России 24 декабря 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Сургутнефтегаз” (г. Сургут).

25 декабря 2019

Информация о кадровых изменениях

Заместитель Председателя Банка России Поздышев Василий Анатольевич с 31 декабря 2019 года покидает свой пост и сосредоточится на работе в Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора в качестве председателя Наблюдательного совета.

Деятельность Департамента финансового оздоровления, Департамента банковского регулирования будет курировать первый заместитель Председателя Банка России Тулин Дмитрий Владиславович. Деятельность Службы анализа рисков будет курировать первый заместитель Председателя Банка России Юдаева Ксения Валентиновна.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предвзятых условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² 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.

25 декабря 2019

Размещен перечень респондентов федерального статистического наблюдения по статистике внешнего сектора

На сайте Банка России опубликован перечень организаций, обязанных ежеквартально предоставлять статистическую отчетность по формам федерального статистического наблюдения в 2020 году, информация размещена в разделе “Статистика” подраздела “Информация для отчитывающихся организаций по предоставлению первичных статистических данных по статистике внешнего сектора”.

Перечень публикуется в соответствии с Указанием Банка России от 25 ноября 2019 года № 5328-У.

25 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об отзыве лицензии ГСАО “Плато”

Банк России приказом от 25.12.2019 № ОД-2986* отозвал лицензию на осуществление перестрахования генерального страхового акционерного общества “Плато” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2284).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Об отзыве лицензии ООО СМК “Урал-Рецепт М”

Банк России приказом от 25.12.2019 № ОД-2988* отозвал лицензию на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью Страховой медицинской компании “Урал-Рецепт М” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1457).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Об отзыве лицензий ООО “Адвант-Страхование”

Банк России приказом от 25.12.2019 № ОД-2989* отозвал лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Адвант-Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3290).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренных лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

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

Банком России 24 декабря 2019 года КПК “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “БАШАКТИВФИНАНС” (ИНН 9718087597; ОГРН 1187746133992) выдано предписание № Т5-21-12/58220 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 “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “БАШАКТИВФИНАНС” (ИНН 9718087597; ОГРН 1187746133992) предписания от 07.11.2019 № Т5-21-12/50859.

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

О направлении ЗАО Фирме ЦВ “ПРОТЕК” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций (взамен ранее опубликованного)

Банк России 25 декабря 2019 года принял решение о несоответствии добровольного предложения Закрытого акционерного общества фирмы “Центр внедрения “ПРОТЕК” в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “ПРОТЕК” и направлении предписания.

О направлении ЗАО Фирме ЦВ “ПРОТЕК” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций (аннулировано в связи с технической ошибкой)

Банк России 25 декабря 2019 года принял решение о несоответствии обязательного предложения Закрытого акционерного общества “Центр внедрения “ПРОТЕК” в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “ПРОТЕК” и направлении предписания.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ФО Ю МАНИ”**

Банк России 25 декабря 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 “ФО Ю МАНИ” (ОГРН 1177746908173).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “МД Диджитал”**

Банк России 25 декабря 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 “МД Диджитал” (ОГРН 1177746921549).

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

Банк России 25 декабря 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 Цезарь” (ОГРН 5177746271270).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Альциона Финанс Займ”**

Банк России 25 декабря 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 микрокредитной компании “Альциона Финанс Займ” (ОГРН 1164401060713):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, I полугодие 2019 года, 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года с нарушением требований;
- за формирование резервов на возможные потери по займам по состоянию на 30.06.2019 с нарушением требований;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон № 218-ФЗ);
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в отношении заемщиков, договоры с которыми были заключены в I квартале 2019 года, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом № 218-ФЗ, с нарушением срока.

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

Банк России 25 декабря 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 микрокредитной компании “Новый формат” (ОГРН 1141828000863):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с августа по октябрь 2019 года.

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

Банк России 25 декабря 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 Вэйв” (ОГРН 1173850024743) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания-БИК займы”

Банк России 25 декабря 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-БИК займы” (ОГРН 1172724020688).

О добровольном отказе ООО Банк Оранжевый от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

На основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Банка Оранжевый (ИНН 3803202000) Банк России 25 декабря 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 08.11.2007 № 078-10730-100000.

О переоформлении лицензии АО СК “РСХБ-Страхование”

Банк России 25 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования вида деятельности Акционерному обществу “Страховая компания “РСХБ-Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2947).

О переоформлении лицензии СПАО “Ингосстрах”

Банк России 25 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования вида деятельности Страховому публичному акционерному обществу “Ингосстрах” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0928).

26 декабря 2019

Банк России начинает обмен информацией о нерыночных активах через личные кабинеты

Банк России в целях развития электронного документооборота с 9 января 2020 года начинает использовать личные кабинеты¹ для обмена с кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) электронными документами, связанными с формированием пулов обеспечения, состоящих из нерыночных активов.

С указанной даты в рамках стандартных инструментов рефинансирования² кредитные организации смогут направлять в Банк России только через личные кабинеты следующие документы:

- ходатайства о включении нерыночных активов в пулы обеспечения;
- информацию об изменении данных по активам;
- информацию об изменениях реквизитов организаций, являющихся обязанными лицами или заемщиками по кредитным договорам;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность организаций, являющихся обязанными лицами по кредитным договорам;
- дополнительную информацию по нерыночным активам (в неструктурированном виде).

Подробно ознакомиться с информацией о порядке электронного документооборота через личные кабинеты в рамках обмена информацией о нерыночных активах, в том числе с форматами электронных сообщений (Альбом УФЭБС ЭДО Активы), можно на официальном сайте Банка России в разделе “Личный кабинет”.

26 декабря 2019

Опубликована новая редакция Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России

Банк России опубликовал новую редакцию Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее — Условия), и новую форму договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее — Договор).

Новая редакция Условий и форма Договора будут применяться с 1 января 2020 года.

Внесение изменений в ранее заключенные с кредитными организациями Договоры не требуется.

Новая редакция Условий предусматривает:

внесение изменений, необходимых для предоставления кредитным организациям возможности использовать лимиты внутрисдневного кредита и кредита овернайт для установления ликвидности для быстрых платежей в период автономного функционирования сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

внесение изменений, связанных с переходом на электронный оборот при формировании пулов обеспечения, состоящих из нерыночных активов;

уточнение подходов к включению в пулы обеспечения отдельных траншей, предоставленных в рамках кредитных линий;

предоставление кредитным организациям возможности отзываться ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения;

уточнение формулировок отдельных критериев, которым должны соответствовать нерыночные активы, включаемые в пул обеспечения;

изменение алгоритма отбора ценных бумаг и нерыночных активов в залог по кредитам Банка России.

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”.

² Обмен документами, связанными с включением нерыночных активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, в рамках специализированных инструментов рефинансирования останется на бумажном носителе.

26 декабря 2019

Установлены факты манипулирования рынками ряда финансовых инструментов

Банк России выявил факты неоднократного манипулирования на организованных торгах рынками акций четырнадцати эмитентов (далее — Акции), совершенного в период с 13.11.2014 по 23.03.2015 (далее — Период) сотрудниками ЗАО “Лидер” (ИНН 5018026672) Силуяновым Андреем Сергеевичем и Чвириным Антоном Геннадьевичем, осуществлявшими функции по управлению активами клиентов ЗАО “Лидер”, а также активами клиента ООО “Управляющая компания “Северянка” (ИНН 7713502214) (далее совместно — Управляющие компании).

В ходе проверки установлено, что Силуянов А.С. и Чвиринов А.Г. с использованием служебного положения совершали операции с Акциями за счет средств клиентов Управляющих компаний, переданных в доверительное управление, а также за свой счет по брокерскому счету Силуянова А.С.

При совершении указанных операций использовался следующий механизм: Силуянов А.С. и Чвиринов А.Г., действуя за счет средств клиентов Управляющих компаний, переданных в доверительное управление, совершали сделки по покупке или продаже Акции, вызывая, соответственно, рост или падение цены Акции. Возникающие в результате этих действий рыночные условия использовались для закрытия ранее открытой позиции в Акции по брокерскому счету Силуянова А.С. с прибылью за счет сделок с Управляющими компаниями. Указанное торговое поведение привело к существенным отклонениям объема торгов Ациями.

Совершенные в Период по брокерским счетам Управляющих компаний и Силуянова А.С. операции с Ациями, приведшие к существенным отклонениям объема торгов, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” относятся к манипулированию рынком Акции. В результате указанных действий по брокерскому счету Силуянова А.С. получен положительный финансовый результат.

Банк России принял меры в отношении лиц, причастных к манипулированию рынком, по недопущению совершения аналогичных нарушений в дальнейшем.

Материалы проверки направлены в правоохранительные органы.

Банк России выпустит в обращение памятные монеты

Советом директоров Банка России приняты решения:

- о выпуске в обращение в 2020 году трех памятных серебряных монет “160-летие Банка России” номиналом 3 рубля тиражом до 5,0 тыс. штук каждая вместо серебряной монеты номиналом 3 рубля, золотой монеты номиналом 50 рублей и монеты из недрагоценного металла номиналом 10 рублей;
- о выпуске в обращение в 2020 году памятной серебряной монеты, посвященной 100-летию образования Удмуртской Республики, номиналом 3 рубля тиражом 3,0 тыс. штук;
- о выпуске в обращение в 2020 году памятной серебряной монеты “Ржевский мемориал Советскому солдату” номиналом 3 рубля тиражом 3,0 тыс. штук;
- об исключении из плана выпуска в обращение памятных и инвестиционных монет Банка России в 2020 году монет серии “Алмазный фонд России”;
- о выпуске в обращение в 2021 году в серии “Города” памятной серебряной монеты, посвященной 650-летию основания г. Калуги, номиналом 3 рубля тиражом 3,0 тыс. штук.

Кредитные организации

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

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 01.12.2019

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	218 958 900	Да
2	АО «РН Банк»	170	19 184 300	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	61 444 721	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	85 202 724	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	772 413 091	Да
6	ООО Банк «Аверс»	415	23 781 728	Да
7	ПАО «Бест Эффорте Банк»	435	1 478 682	Да
8	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	79 100 698	Да
9	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	9 226 335	Да
10	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	8 110 660	Да
11	АО БАНК «СНГБ»	588	12 900 182	Да
12	ПАО «МИНБанк» ¹	912	26 233 333	Да
13	ПАО «Запсибкомбанк»	918	17 982 764	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	118 136 665	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 652 738 873	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	469 673 252	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	8 885 221	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	47 948 098	Да
19	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	31 326 717	Да
20	ПАО АКБ «Связь-Банк»	1470	40 786 000	Да
21	ПАО Сбербанк	1481	4 510 352 502	Да
22	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	9 371 749	Да
23	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 980 999	Да
24	ООО «Русфинанс Банк»	1792	24 556 279	Да
25	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) ¹	1810	12 618 804	Да
26	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	275 597 790	Да
27	ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»	2048	7 475 375	Да
28	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ²	2110	85 867 849	Да
29	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	325 126 053	Да
30	АО «Банк Интеза»	2216	13 228 288	Да
31	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	12 346 895	Да
32	ПАО РОСБАНК	2272	150 905 627	Да
33	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	8 589 668	Да
34	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	62 112 247	Да
35	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	45 412 947	Да
36	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	49 070 291	Да
37	АО КБ «Ситибанк»	2557	61 929 657	Да
38	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 420 764	Да
39	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	78 385 937	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
40	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	29 493 461	Да
41	АО “Тинькофф Банк”	2673	99 244 159	Да
42	АО “ОТП Банк”	2766	31 791 871	Да
43	АО МС Банк Рус	2789	4 076 047	Да
44	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 541 155	Да
45	ПАО “БАНК СГБ”	2816	5 063 008	Да
46	ООО “Экспобанк”	2998	11 530 422	Да
47	АО “Нордеа Банк”	3016	32 677 917	Да
48	АО “СЭБ Банк”	3235	5 209 944	Да
49	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	153 690 045	Да
50	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 489 536	Да
51	Банк “ВБРР” (АО)	3287	133 840 277	Да
52	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 428 592	Да
53	АО “Райффайзенбанк”	3292	188 361 613	Да
54	НКО АО НРД ³	3294	9 561 513	Нет
55	ООО “Дойче Банк”	3328	16 289 012	Да
56	АО “Денизбанк Москва”	3330	5 667 107	Да
57	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 760 853	Да
58	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 963 670	Да
59	АО “МСП Банк”	3340	25 493 108	Да
60	АО “Россельхозбанк”	3349	488 656 516	Да
61	АО “СМП Банк” ⁴	3368	50 475 454	Да
62	“Натиксис Банк АО”	3390	5 642 018	Да
63	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 510 459	Да
64	НКО НКЦ (АО) ³	3466-ЦК	68 910 289	Нет
65	АО “Тойота Банк”	3470	11 443 230	Да
66	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 599 839	Да
67	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 492 440	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.

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

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 ноября 2019 г. № 2794-р.

³ Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

⁴ В отношении кредитной организации действует распоряжение 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 01.12.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	218 958 900	Да
2	АО "РН Банк"	170	19 184 300	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	61 444 721	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	85 202 724	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	772 413 091	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 781 728	Да
7	ПАО "Бест Эффорте Банк"	435	1 478 682	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	79 100 698	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 226 335	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	8 110 660	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	12 900 182	Да
12	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 982 764	Да
13	ПАО "Совкомбанк"	963	118 136 665	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 652 738 873	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	469 673 252	Да
16	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	8 885 221	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	47 948 098	Да
18	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	31 326 717	Да
19	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	40 786 000	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 510 352 502	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 371 749	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 980 999	Да
23	ООО "Русфинанс Банк"	1792	24 556 279	Да
24	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	275 597 790	Да
25	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 475 375	Да
26	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ¹	2110	85 867 849	Да
27	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 126 053	Да
28	АО "Банк Интеза"	2216	13 228 288	Да
29	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	12 346 895	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	150 905 627	Да
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 589 668	Да
32	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	62 112 247	Да
33	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	45 412 947	Да
34	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	49 070 291	Да
35	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 929 657	Да
36	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 420 764	Да
37	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 385 937	Да
38	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 493 461	Да
39	АО "Тинькофф Банк"	2673	99 244 159	Да
40	АО "ОТП Банк"	2766	31 791 871	Да
41	АО МС Банк Рус	2789	4 076 047	Да
42	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 541 155	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
43	ПАО "БАНК СГБ"	2816	5 063 008	Да
44	ООО "Экспобанк"	2998	11 530 422	Да
45	АО "Нордеа Банк"	3016	32 677 917	Да
46	АО "СЭБ Банк"	3235	5 209 944	Да
47	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	153 690 045	Да
48	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 489 536	Да
49	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 840 277	Да
50	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 428 592	Да
51	АО "Райффайзенбанк"	3292	188 361 613	Да
52	ООО "Дойче Банк"	3328	16 289 012	Да
53	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 667 107	Да
54	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 760 853	Да
55	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 963 670	Да
56	АО "МСП Банк"	3340	25 493 108	Да
57	АО "Россельхозбанк"	3349	488 656 516	Да
58	АО "СМП Банк"	3368	50 475 454	Да
59	"Натиксис Банк АО"	3390	5 642 018	Да
60	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 510 459	Да
61	АО "Тойота Банк"	3470	11 443 230	Да
62	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 599 839	Да
63	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 492 440	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.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 ноября 2019 г. № 2794-р.

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 01.12.2019

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	218 958 900	Да
2	АО "РН Банк"	170	19 184 300	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	85 202 724	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	772 413 091	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 226 335	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 900 182	Да
7	ПАО "МИНБанк" ¹	912	26 233 333	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 982 764	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	118 136 665	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 652 738 873	Да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	469 673 252	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 510 352 502	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 980 999	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	24 556 279	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	12 618 804	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	85 867 849	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 126 053	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	150 905 627	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 589 668	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	45 412 947	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 929 657	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 420 764	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 493 461	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	31 791 871	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 541 155	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 677 917	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 209 944	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	153 690 045	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 840 277	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 428 592	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	188 361 613	Да
32	ООО "Дойче Банк"	3328	16 289 012	Да
33	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 760 853	Да
34	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 963 670	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	25 493 108	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	488 656 516	Да
37	АО "СМП Банк" ³	3368	50 475 454	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 642 018	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 510 459	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 443 230	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 599 839	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 492 440	Да

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

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

³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-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 01.12.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	218 958 900	Да
2	АО "РН Банк"	170	19 184 300	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	85 202 724	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	772 413 091	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 226 335	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 900 182	Да
7	ПАО "МИНБанк" ¹	912	26 233 333	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 982 764	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	118 136 665	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 652 738 873	Да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	469 673 252	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
12	ПАО Сбербанк	1481	4 510 352 502	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 980 999	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	24 556 279	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	12 618 804	Да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	85 867 849	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 126 053	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	150 905 627	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 589 668	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	45 412 947	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 929 657	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 420 764	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 493 461	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	31 791 871	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 541 155	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 677 917	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 209 944	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	153 690 045	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 840 277	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 428 592	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	188 361 613	Да
32	ООО "Дойче Банк"	3328	16 289 012	Да
33	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 760 853	Да
34	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 963 670	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	25 493 108	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	488 656 516	Да
37	АО "СМП Банк" ³	3368	50 475 454	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 642 018	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 510 459	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 443 230	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 599 839	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 492 440	Да

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

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

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

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 01.12.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	218 958 900	Да
2	АО "РН Банк"	170	19 184 300	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	85 202 724	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	772 413 091	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 226 335	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 900 182	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
7	ПАО "МИНБанк" ¹	912	26 233 333	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 982 764	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	118 136 665	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 652 738 873	Да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	469 673 252	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 510 352 502	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 980 999	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	24 556 279	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	12 618 804	Да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	85 867 849	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	325 126 053	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	150 905 627	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 589 668	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	45 412 947	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 929 657	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 420 764	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	29 493 461	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	31 791 871	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 541 155	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 677 917	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 209 944	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	153 690 045	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 840 277	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 428 592	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	188 361 613	Да
32	ООО "Дойче Банк"	3328	16 289 012	Да
33	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 760 853	Да
34	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 963 670	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	25 493 108	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	488 656 516	Да
37	АО "СМП Банк" ³	3368	50 475 454	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 642 018	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 510 459	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 443 230	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 599 839	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 492 440	Да

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 декабря 2019 года

СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ¹

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК ДОМ.РФ"	г. Москва	2312
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

¹ Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	1 539 395 122	1 702 114 145	1 729 770 375
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 265 709 604	1 420 407 010	1 447 876 726
2	Счета в Банке России — всего	3 790 554 318	4 617 586 974	4 785 151 110
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 183 873 719	2 392 244 859	2 408 370 268
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	550 930 569	614 284 441	619 193 982
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	1 051 995 068	1 604 801 668	1 751 307 116
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 156 239 458	2 020 407 636	2 062 414 789
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	228 512 831	342 621 694	372 085 343
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	927 726 627	1 677 785 942	1 690 329 446
4	Вложения в ценные бумаги — всего	8 960 580 705	11 455 069 263	11 559 431 146
	из них:			
	переоценка ценных бумаг	131 312 138	-181 998 154	-181 287 049
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	-31 865 510	-32 708 126	-32 868 999
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	8 564 589 568	10 957 698 443	11 058 656 280
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	1 102 957 380	1 462 641 518	1 488 533 590
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	351 485 669	443 858 028	446 194 355
4.3	Учтенные векселя	44 505 468	53 512 792	54 580 511
5	Участие в уставных капиталах	2 534 501 990	2 655 873 539	2 661 779 540
	из них: переоценка	10 225 990	-72 267 038	-72 986 760
	В том числе:			
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов	1 473 625 424	1 559 748 059	1 562 416 647
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	1 060 876 566	1 096 125 480	1 099 362 893
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	472 068 192	510 761 439	511 429 208
7	Кредиты ¹ , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	55 527 220 366	65 574 333 877	65 973 251 329
	Из них:			
	переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-279 972 671	-705 678 575	-705 803 753
	корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-363 317 791	-389 762 195	-390 831 197
	В том числе:			
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	56 170 510 828	66 669 774 647	67 069 886 279
	из них: просроченная задолженность	2 281 831 540	3 705 555 331	3 734 756 210
	В том числе:			
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	30 613 615 045	33 845 248 319	34 055 760 807
	из них: просроченная задолженность	1 476 491 350	2 655 685 169	2 677 431 603
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	3 403 774 347	4 963 362 761	4 979 302 483
	из них: просроченная задолженность	118 023 503	137 919 651	138 419 098

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	597 842 600	612 291 606	613 345 872
	из них: просроченная задолженность	355 599	355 688	369 688
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 537 357 693	17 410 457 643	17 475 177 598
	из них: просроченная задолженность	642 693 990	778 186 921	783 885 171
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 894 746 456	8 253 205 696	8 341 482 734
	из них: просроченная задолженность	44 267 098	133 407 902	134 650 650
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	934 111 614	1 375 501 162	1 393 159 069
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 391 347 293	1 594 804 868	1 628 117 091
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	159 867 887	234 683 540	242 527 312
9	Прочие активы — всего	3 684 430 640	4 984 931 683	5 053 385 795
	Из них:			
9.1	Средства в расчетах	961 078 385	1 271 129 529	1 306 985 684
9.2	Дебиторы	552 702 958	933 773 021	942 901 811
9.3	Использование прибыли	338 609 764	389 109 114	392 675 612
	из нее: налог на прибыль	338 609 764	383 303 874	386 753 291
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	1 346 806 061	1 753 539 890	1 762 506 489
Всего активов		79 056 338 084	95 115 883 424	95 964 730 383

¹ Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	9 676 824 272	9 578 635 942	9 808 668 532
1.1	В том числе: Уставной капитал (за исключением выкупленных акций/долей кредитной организацией)			
		2 185 486 398	2 726 791 271	2 823 348 247
1.2	Эмиссионный доход	1 583 682 760	1 778 604 820	1 792 743 325
1.3	Резервный фонд	79 118 975	122 953 466	134 244 420
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	5 311 691 914	4 375 591 688	4 468 717 139
1.4.1	Из нее: Прибыль (убыток) текущего года	1 561 175 456	1 852 544 252	1 870 993 801
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	758 575 397	2 534 933 002	2 535 824 640
3	Счета кредитных организаций — всего	302 874 631	680 771 054	697 832 776
3.1	Из них: Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	116 381 522	249 626 480	261 860 591
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	155 332 434	248 292 689	252 524 810
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	2 991 542 878	6 971 479 725	7 017 905 215
5	Средства клиентов — всего	56 616 700 406	63 409 859 353	63 854 161 481
5.1	Из них: Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	23 450 416 400	27 379 186 579	27 582 503 814
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	9 079 786 626	10 114 667 981	10 240 475 401
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	5 569 245 621	5 618 251 494	5 618 257 412
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	33 356 071	34 253 941	34 259 859
5.3	Средства клиентов в расчетах	778 878 739	830 944 267	848 202 453
5.4	Вклады физических лиц	26 619 065 507	29 373 992 394	29 597 427 819
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	35 220 573	38 456 819	38 634 854
6	Облигации	1 652 307 042	1 874 651 633	1 874 660 633
7	Векселя и банковские акцепты	342 341 853	379 350 937	383 503 156
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	396 293 387	430 691 016	431 290 895
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	5 302 200 985	7 490 975 692	7 571 453 069
9.1	Из них: корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	–400 710 755	–676 323 166	–690 363 053
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	5 702 911 740	8 167 298 858	8 261 816 122
10	Прочие пассивы — всего	1 016 677 233	1 764 535 070	1 789 429 986
	из них: переоценка стоимости привлеченных средств	7 862	9 002	9 002
	корректировка стоимости привлеченных средств	–207 866 545	–227 209 484	–228 334 908
10.1	Из них: Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	99 819 054	690 885 505	704 461 996
10.2	Кредиторы	276 674 122	322 357 615	326 725 406
10.3	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам	679 090 037	770 882 657	773 954 828
Всего пассивов		79 056 338 084	95 115 883 424	95 964 730 383

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	202
2	Счета в Банке России — всего	30102+30104+30106+30125+30202+30208+30210+30213+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
	Из них:	
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102+30104+30106+30125
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	30202
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	30110+30114+30118+30119
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Вложения в ценные бумаги — всего	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505+(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)+(512–51232–51232–51235–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
	из них:	
	переоценка ценных бумаг	–50120+50121–50220+50221–50620+50621–50720+50721–51232+51233–51339+51340
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	50140–50141+50264–50265+50428–50429+51234–51235+51341–51342+51526–51527+50670–50671+50770–50771
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	50116+50214+50408
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)
4.3	Учетные векселя	(512–51232–51232–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
5	Участие в уставных капиталах	601–60105–60107–60108–60120–60120+602–60206–60213–60214–60220–60220
	из них: переоценка	60121–60120+60221–60220
	В том числе:	
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	601–60105–60107–60108–60120–60120
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206–60213–60214–60220–60220
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	52601
7	Кредиты ¹ , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47447–47452+47455–47461+47456–47462+47701+47801+47802+47803+47807–47808+47809–47810+47811–47812+60315

	Из них: переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств В том числе:	47455–47461+47456–47462+47809–47810+47811–47812 47447–47452+47807–47808
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47701+47801+47802+47803+60315
	из них: просроченная задолженность В том числе:	20317+20318+32401+32402+458–45818–45820–45821
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	445–44515–44516–44517+448–44815–44816–44817+451–45115–45116–45117+45805+45808+45811+464–46408–46412–46413+467–46708–46712–46713+470–47008–47012–47013
	из них: просроченная задолженность	45805+45808+45811
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+45801+45802+45803+45804+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313
	из них: просроченная задолженность	45801+45802+45803+45804
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515–45523–45524+457–45715–45713–45714+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402
	из них: просроченная задолженность	32401+32402
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	47801+47802+47803
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Прочие активы — всего	11101+20319+20320+30211+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505–32507–32508+40908+459–45918–45920–45921+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47440+47443+47813–47814–47815+47816+47901+50905+50907–50906+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+61702+61703+62001+62101+62102+70611+70711
	Из них:	
9.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
9.3	Использование прибыли из нее: налог на прибыль	11101+70611+70711 70611+70711
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	20319+20320+325–32505–32507–32508+459–45918–45920–45921+47427
Всего активов		Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

¹ Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625–10626–10626–10629–10629–10630–10631–10632–10633–10634–10635+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Уставной капитал (за искл. выкупленных акций/ долей кредитной организацией)	102–105
1.2	Эмиссионный доход	10602
1.3	Резервный фонд	10701
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций — всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов — всего ¹	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403+405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+410+411+412+413+427+428+429+430
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+404
5.3	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908–40909–40910–40912–40913
5.4	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+40826+423+426+47603+47605+522+52404
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	52602
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	10630+10631+10632–10633+10634–10635+20321+30126+30129–30128+30226–30242+30243+30410+30429–30428+30607–30608+30609+32015–32027+32028+32115–32116+32117+32211–32212+32213+32311–32312+32313+32403–32407+32408+32505–32507+32508+44115–44116+44117+44215–44216+44217+44315–44316+44317+44415–44416+44417+44515–44516+44517+44615–44616+44617+44715–44716+44717+44815–44816+44817+44915–44916+44917+45015–45016+45017+45115–45116+45117+45215–45216+45217+45315–45316+45317+45415–45416+45417+45515–45523+45524+45615–45616+45617+45715–45713+45714+45818–45820+45821+45918–45920+45921+46008–46012+46013+46108–46112+46113+46208–46212+46213+46308–46312+46313+46408–46412+46413+46508–46512+46513+46608–46612+46613+46708–46712+46713+46808–46812+46813+46908–46912+46913+47008–47012+47013+47108–47112+47113+47208–47212+47213+47308–47312+47313+47425–47465+47466+47702–47704+47705+47804–47805+47806+47902+50427–50430+50431+50507–50508+50509+50719–50738+50739+50908–50909+50910–51238+51239+51240+51525–51528+51529+60105–60107+60108+60206–60213+60214+60324–60351+60352+60405+61501+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10632–10633+10634–10635+30129–30128–30242+30243+30429–30428–30608+30609–32027+32028–32116+32117–32212+32213–32312+32313–32407+32408–32507+32508–44116+44117–44216+44217–44316–44317–44416+44417–44516+44517–44616+44617–44716+44717–44816+44817–44916+44917–45016+45017–45116+45117–45216+45217+45316+45317–45416+45417–45523+45524+45616+45617–45713+45714–45820+45821–45920+45921–46012+46013–46112+46113–46212+46213–46312+46313–46412+46413–46512+46513–46612+46613–46712+46713–46812+46813–46912+46913–47012+47013–47112+47113–47212+47213–47312+47313–47465+47466–47704+47705–47805+47806–50430+50431–50508+50509–50738+50739–50909+50910–51238+51239–51528+51529–60107+60108–60213+60214–60351+60352
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	п. 9 – п. 9.1

10	Прочие пассивы — всего	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+318+47403+47405+47407+47411–47468+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47426+47441+47442+47444+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449+47453–47459+47454–47460+47457–47463+47458–47464–47469+47501–47502+47503+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806+61701
	из них:	
	переоценка стоимости привлеченных средств	47453+47454+47457+47458–47459–47460–47463–47464
	корректировка стоимости привлеченных средств	+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449
	Из них:	
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
10.2	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806
10.3	Обязательства по начисленным процентам (с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам)	318+47411+47426–47469+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
Всего пассивов		Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Примечания.

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

27 декабря 2019 года

№ ОД-3038

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 13 декабря 2019 года № ОД-2849

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Невский народный банк” ПАО “Невский банк” (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 13 декабря 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2849 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Невский народный банк” ПАО “Невский банк” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Фокина Светлана Анатольевна – заместитель директора Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Понкратова Ольга Викторовна – главный специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

27 декабря 2019 года

№ ОД-3039

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк”
АО “Эксперт Банк” (г. Омск)

В связи с вынесением Арбитражным судом Омской области 17.12.2019 решения по делу № А46-21625/2019 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” (регистрационный номер – 2949, дата регистрации – 29.06.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 30 декабря 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк”, назначенной приказом Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2520 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

30 декабря 2019 года

№ ОД-3058

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 7 ноября 2019 года № ОД-2566

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 декабря 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Фламов Роман Дмитриевич – ведущий эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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 КБ “Восточный”

Департамент корпоративных отношений Банка России 27 декабря 2019 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “Восточный экспресс банк”, размещавшихся путем открытой подписки, с индивидуальным государственным регистрационным номером 10201460B009D, присвоенным 4 октября 2018 года, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом ни одной эмиссионной 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 КБ “Восточный”

В соответствии с решением Департамента корпоративных отношений Банка России от 27 декабря 2019 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “Восточный экспресс банк” с индивидуальным государственным регистрационным номером 10201460B009D (регистрирующий орган – Департамент

корпоративных отношений Банка России, дата государственной регистрации — 4 октября 2018 года) 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 выпуска.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**

Временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) уведомляет, что Определением Арбитражного суда Чувашской Республики — Чувашии от 20 декабря 2019 года по делу № А79-14350/2019 принято заявление о признании кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) несостоятельной (банкротом).

ИНФОРМАЦИЯ**о финансовом состоянии
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**

Кредитная организация: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)

Сокращенное наименование: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Почтовый адрес: 428018, г. Чебоксары, Московский пр-т, 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 7 НОЯБРЯ 2019 ГОДА

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	436 319	446 340
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	69 980	69 980
2.1	Обязательные резервы	13 213	13 213
3	Средства в кредитных организациях	73 180	73 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 609	9 609
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 215 622	2 774 261
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 473
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4 526	4 526
10	Отложенный налоговый актив	41 388	41 388
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	252 744	252 744
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
13	Прочие активы	213 817	148 334

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
14	Всего активов	4 317 185	3 820 362
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 934 076	3 943 658
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 934 076	3 943 658
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 689 721	2 689 397
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 396	1 396
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 396	1 396
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	9 141	9 141
21	Прочие обязательства	20 474	20 474
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 656	1 656
23	Всего обязательств	3 966 743	3 976 325
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	360 026	360 026
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 198	20 198
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-29 782	-536 187
36	Всего источников собственных средств	350 442	-155 963
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	140 049	140 049
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 305	14 305
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению
АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО

Е.Ж. Пожарская

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" для вкладчиков ПАО "Невский банк"

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее — Агентство) сообщает о наступлении 13 декабря 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Публичное акционерное общество "Невский народный банк" (далее — ПАО "Невский банк", банк), г. Санкт-Петербург, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 1068,

в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 13 декабря 2019 г. № ОД-2848.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) вкладчики ПАО “Невский банк” — физические лица, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (далее — индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее — малые предприятия), заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Законом о страховании вкладов на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100% от суммы всех его вкладов** (остатков денежных средств по вкладам (счетам) в банке по состоянию на конец дня наступления страхового случая, включая капитализированные (причисленные) на сумму вклада проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 13 декабря 2019 г.

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

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

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

Для получения информации о размере причитающегося и выплаченного возмещения **вкладчики ПАО “Невский банк” могут с 25 декабря 2019 г. воспользоваться сервисами Агентства, размещенными на Едином портале государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) и предоставляющими возможность получить:**

- выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам;
- справку о выплаченных средствах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.

Услуги предоставляются Агентством в электронном виде в режиме реального времени и доступны физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным на ЕПГУ и имеющим подтвержденную учетную запись.

Для получения услуг Агентства на портале ЕПГУ вкладчики могут использовать баннер, размещенный на главной странице официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”): www.asv.org.ru, либо выбрать соответствующую услугу Агентства непосредственно на портале ЕПГУ (<https://www.gosuslugi.ru/structure/347843344>).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **25 декабря 2019 г.** через **ПАО “МИНБанк”** и **ПАО Банк “ФК Открытие”**, действующие от имени Агентства и за его счет в качестве банков-агентов (далее также — банки-агенты).

Перечень подразделений **ПАО “МИНБанк”** и **ПАО Банк “ФК Открытие”** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”): www.asv.org.ru (раздел

“Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ПАО “Невский банк” могут получить по телефонам горячих линий: **ПАО “МИНБанк”** — 8 (800) 100-74-74, **ПАО Банк “ФК Открытие”** — 8 (800) 444-44-00, **Агентство** — 8 (800) 200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Закона о страховании вкладов вкладчик наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении ПАО “Невский банк”. Прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам ПАО “Невский банк” будут осуществлять **ПАО “МИНБанк”** и **ПАО Банк “ФК Открытие”** на основании заключенных с Агентством агентских договоров в течение **не менее 1 года**.

Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков ПАО “Невский банк” в зависимости от места жительства (места нахождения) вкладчика.

Для определения банка-агента вкладчики могут воспользоваться таблицей, представленной ниже:

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВКЛАДЧИКОВ ПАО “НЕВСКИЙ БАНК” ПО БАНКАМ-АГЕНТАМ

№ п/п	Место жительства вкладчика	Банк-агент
1	г. Москва и Московская обл., г. Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	ПАО “МИНБанк”
2	г. Самара, г. Тольятти, г. Ульяновск, все остальные населенные пункты Самарской и Ульяновской областей, а также иных субъектов Российской Федерации	ПАО Банк “ФК Открытие”

Чтобы убедиться в правильности определения банка-агента, с **25 декабря 2019 г.** вкладчик может воспользоваться сервисом “Найти свой банк-агент” на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (раздел “Страховые случаи / ПАО “Невский банк”).

После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет продолжена через банки-агенты либо будет осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

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

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

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

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

Выплата возмещения **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, вкладчику (наследнику) производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

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

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

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

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

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

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

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

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

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к ПАО “Невский банк”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банков-агентов с 25 декабря 2019 г.

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

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

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

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

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

В “Вестнике Банка России” № 83 (2135) от 25.12.2019 была допущена техническая ошибка — на странице 13 в сообщении государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков АО “Кранбанк” в первом абзаце слова “в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 469” следует читать как “в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2271”.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 26.12.2019 за № 2197700324688 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Новый Промышленный Банк” АО “Новый Промышленный Банк” (основной государственный регистрационный номер 1027739306638) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 23.12.2019 № ОД-2962 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Новый Промышленный Банк” АО “Новый Промышленный Банк” (регистрационный номер 930).

Некредитные финансовые организации

25 декабря 2019 года

№ ОД-2986

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление перестрахования генерального страхового акционерного общества “Плато”

В связи с отказом генерального страхового акционерного общества “Плато” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 05.12.2019 № 236), на основании подпункта 7 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 12.09.2019 ПС № 2284 на осуществление перестрахования генерального страхового акционерного общества “Плато” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 2284; адрес: 117342, г. Москва, ул. Бутлерова, дом 17, этаж 9, комната 20; ИНН 7706053328; ОГРН 1027700569049).

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

25 декабря 2019 года

№ ОД-2988

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой медицинской компании “Урал-Рецепт М”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью Страховой медицинской компании “Урал-Рецепт М” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 17.12.2019 № 013-1220), на основании подпункта 7 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 21.12.2015 СЛ № 1457 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью Страховой медицинской компании “Урал-Рецепт М” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1457; адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, д. 22, оф. 302; ИНН 6608007522; ОГРН 1026605234743).

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

25 декабря 2019 года

№ ОД-2989

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Авант-Страхование”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Авант-Страхование” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 11.12.2019 № 377), на основании подпункта 7 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 лицензии от 06.11.2015 СЛ № 3290 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 06.11.2015 СИ № 3290 на осуществление

добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “Авант-Страхование” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3290; адрес: 191014, г. Санкт-Петербург, ул. Артиллерийская, д. 1, лит. А, пом. 26-Н; ИНН 7826678515, ОГРН 1037851019524).

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

25 декабря 2019 года

№ ОД-2994

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 01.12.2019 № ОД-2752

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Орбита”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 13.12.2019 в приложение к приказу Банка России от 01.12.2019 № ОД-2752 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Орбита” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Виноградов Дмитрий Владимирович — ведущий юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

26 декабря 2019 года

№ ОД-3028

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования
Некоммерческой корпоративной организации
Потребительского общества взаимного страхования “Народные кассы”

В связи с нарушением Некоммерческой корпоративной организацией Потребительским обществом взаимного страхования “Народные кассы” (далее — Общество) установленного Банком России в соответствии с пунктом 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон № 4015-1) порядка инвестирования средств страховых резервов, в результате чего величина не соответствующих требованиям порядка активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, превышает 20 процентов от величины страховых резервов, которые должны быть сформированы в соответствии с пунктом 2 статьи 26 Закона № 4015-1, с учетом наличия угрозы правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, принимая во внимание, что в течение одного года к Обществу Банком России применялись меры, предусмотренные абзацем вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 Закона № 4015-1, в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона № 4015-1

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 08.07.2019 ВС № 4192 на осуществление взаимного страхования Некоммерческой корпоративной организации Потребительского общества взаимного страхования “Народные

кассы” (регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4192; адрес: 109431, город Москва, улица Привольная, дом 61, корпус 1; ИНН 7721277474; ОГРН 1087799021243).

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

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 20 по 26 декабря 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.12.2019	23.12.2019	24.12.2019	25.12.2019	26.12.2019	значение	изменение ²
1 день	6,04	6,02	6,05	6,16	6,21	6,10	0,20
от 2 до 7 дней		6,09	6,21		6,02	6,11	0,05
от 8 до 30 дней				6,21	6,15	6,18	0,01
от 31 до 90 дней		6,35				6,35	0,00
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)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.12.2019	23.12.2019	24.12.2019	25.12.2019	26.12.2019	значение	изменение ²
1 день	6,01	6,00	6,04	6,16	6,21	6,08	0,22
от 2 до 7 дней			6,21			6,21	
от 8 до 30 дней					6,12	6,12	
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)^{1, 3}
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	20.12.2019	23.12.2019	24.12.2019	25.12.2019	26.12.2019	значение	изменение ²
1 день							
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							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 13.12.2019 по 19.12.2019, в процентных пунктах.

³ Наблюдения по данному показателю отсутствуют.

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 8 октября 2018 года № 4927-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 банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (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.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
30.12.2019	Основной аукцион	1 неделя	30.12.2019	09.01.2020	700	732,1	219	6,25	5,80	6,25	Американский	6,15	6,07	700,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	24.12	25.12	26.12	27.12	28.12
1 австралийский доллар	43,0271	43,0384	42,7201	42,7988	43,1491
1 азербайджанский манат	36,6931	36,6444	36,3787	36,4088	36,5644
100 армянских драмов	13,0162	12,9989	12,8576	12,9153	12,9502
1 белорусский рубль	29,7136	29,6642	29,5988	29,4272	29,4855
1 болгарский лев	35,2731	35,2402	35,0045	35,0435	35,3194
1 бразильский реал	15,1737	15,2237	15,1125	15,1250	15,2915
100 венгерских форинтов	20,8637	20,8015	20,6044	20,6291	20,8734
1000 вон Республики Корея	53,4687	53,5353	53,1259	53,1757	53,4736
10 гонконгских долларов	79,9254	79,8460	79,2201	79,3174	79,6521
10 датских крон	92,3411	92,2514	91,5945	91,7400	92,5167
1 доллар США	62,2499	62,1673	61,7164	61,7676	62,0315
1 евро	68,9978	68,9062	68,4065	68,5003	69,0349
100 индийских рупий	87,4485	87,3283	86,5831	86,6743	86,9885
100 казахстанских тенге	16,2734	16,3201	16,3023	16,3115	16,2973
1 канадский доллар	47,3419	47,2468	46,8791	46,9608	47,3414
100 киргизских сомов	88,9383	88,8739	88,2293	88,3025	88,7471
10 китайских юаней	88,7636	88,7116	88,3847	88,2558	88,6240
10 молдавских леев	35,9826	35,9349	35,6742	35,8073	36,0648
1 новый туркменский манат	17,8111	17,7875	17,6585	17,6731	17,7486
10 норвежских крон	69,4110	69,5104	69,0155	69,3862	69,9995
1 польский злотый	16,2126	16,1599	16,0553	16,0774	16,2208
1 румынский лей	14,4599	14,4193	14,2971	14,3415	14,4555
1 СДР (специальные права заимствования)	85,7604	85,5783	84,9576	85,0280	85,4552
1 сингапурский доллар	45,9002	45,8698	45,5472	45,5917	45,8304
10 таджикских сомони	64,2288	64,1310	63,6593	63,7108	63,9797
1 турецкая лира	10,4932	10,4525	10,3882	10,4007	10,4469
10 000 узбекских сумов	65,3042	65,2675	64,7941	64,8479	65,1840
10 украинских гривен	26,7471	26,7284	26,5504	26,5154	26,3264
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	81,0680	80,4072	80,1079	80,2114	80,8270
10 чешских крон	27,1147	27,0599	26,8759	26,9152	27,1040
10 шведских крон	66,0203	65,9187	65,7425	65,6941	66,2051
1 швейцарский франк	63,4685	63,3004	62,9438	63,0217	63,4334
10 южноафриканских рэндов	43,6449	43,7779	43,5331	43,6033	44,0218
100 японских иен	56,9246	56,8309	56,4058	56,3804	56,6575

¹ 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 ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
24.12.2019	2969,95	34,09	1845,27	3764,59
25.12.2019	2979,80	34,73	1868,81	3749,61
26.12.2019	2958,18	34,89	1855,25	3722,41
27.12.2019	2960,64	34,92	1856,79	3725,50
28.12.2019	3012,68	35,07	1894,64	3785,29

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 декабря 2019 года
Регистрационный № 56817

30 сентября 2019 года

№ 5275-У

УКАЗАНИЕ О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 10, части второй статьи 11⁴, части шестой статьи 12, пункта 4 части первой статьи 14, части первой статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24 ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921; № 30, ст. 4151)

(далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) устанавливает порядок составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации, а также критерии его оценки.

Глава 1. Порядок составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации

1.1. Бизнес-план кредитной организации составляется и представляется в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) в составе комплекта документов, направляемых в Банк России в следующих случаях:

1.1.1. при создании кредитной организации путем учреждения;

1.1.2. при изменении статуса кредитной организации с небанковской кредитной организации на банк;

1.1.3. при реорганизации кредитной организации (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Указания);

1.1.4. при получении банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией;

1.1.5. при получении лицензии на осуществление банковских операций кредитной организацией, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств участниками (акционерами) или третьим лицом (третьими лицами);

1.1.6. при получении лицензии на осуществление банковских операций при расширении деятельности;

1.1.7. при изменении статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации.

1.2. Бизнес-план кредитной организации может не составляться и не представляться в Банк России в случае, указанном в подпункте 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания, если кредитная организация создается в результате реорганизации в форме

разделения (выделения), осуществляемого одновременно со слиянием (присоединением).

Бизнес-план кредитной организации также может не составляться и не представляться в Банк России при одновременном соблюдении следующих условий:

кредитной организацией представляются документы для государственной регистрации создаваемой путем преобразования кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в период, на который ранее был составлен бизнес-план, представленный в Банк России;

до даты завершения реорганизации в форме преобразования и в течение трех последующих лет после такой реорганизации не предполагается изменение характера операций и основных направлений деятельности кредитной организации, состава основных, по мнению кредитной организации, клиентов кредитной организации, видов и уровня наиболее значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, отраженных в пояснительной информации к последней годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861.

1.3. Бизнес-план должен быть составлен на срок, определяемый кредитной организацией (учредителями кредитной организации — в случае создания кредитной организации путем учреждения, микрофинансовой компанией в случае изменения статуса на банк с базовой лицензией или небанковскую кредитную организацию), но не менее чем на три полных календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии на осуществление банковских операций (завершения реорганизации) по 31 декабря календарного года, в котором планируется получение лицензии (завершение реорганизации) (далее — период действия бизнес-плана).

Бизнес-план кредитной организации должен содержать предполагаемую программу действий кредитной организации на период действия бизнес-плана, включая показатели и прогнозируемые результаты деятельности.

1.4. Вместо нового бизнес-плана кредитная организация вправе составить изменения в бизнес-план в случаях, предусмотренных:

подпунктом 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания;

подпунктом 1.1.3 (только в отношении кредитной организации, реорганизуемой в форме преобразования) и подпунктом 1.1.6 пункта 1.1

настоящего Указания, если с даты предыдущего представления бизнес-плана кредитной организации в Банк России и до истечения периода действия бизнес-плана не планируется изменение валюты баланса более чем на 10 процентов.

1.4.1. Изменения в бизнес-план должны охватывать весь период, оставшийся до истечения периода действия бизнес-плана.

Бизнес-план кредитной организации, с учетом вносимых изменений, должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Указанием к бизнес-плану.

В случае если, по мнению кредитной организации, в ее деятельности отсутствуют изменения, которые имеют существенный характер, в изменениях в бизнес-план должно содержаться указание на отсутствие таких изменений.

1.4.2. Изменения в бизнес-план кредитной организации оформляются в виде новой редакции соответствующих структурных единиц бизнес-плана (глава, пункт, подпункт, приложение), в которые вносятся изменения.

1.5. Бизнес-план кредитной организации (изменения в бизнес-план кредитной организации) утверждается общим собранием учредителей, акционеров (участников) кредитной организации (микрофинансовой компании в случае изменения статуса на банк с базовой лицензией или небанковскую кредитную организацию).

1.6. Бизнес-план кредитной организации (изменения в бизнес-план) должен (должны) содержать заголовок.

В заголовке бизнес-плана (изменений в бизнес-план) кредитной организации указывается:

информация об утверждении бизнес-плана, а в случае представления изменений в бизнес-план кредитной организации — об утверждении таких изменений и о бизнес-плане, в который они вносятся: дата и номер протокола заседания общего собрания учредителей, акционеров (участников) кредитной организации;

слова “Бизнес-план” либо “Изменения в бизнес-план” (в случае утверждения изменений в бизнес-план);

полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования кредитной организации.

1.7. Бизнес-план кредитной организации должен содержать описательную часть и приложения, а также должен быть поделен на главы.

Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице (отдельных страницах).

1.7.1. Описательная часть бизнес-плана кредитной организации должна содержать:

общую информацию о кредитной организации; информацию о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации;

информацию о системе органов управления кредитной организации и ее развитии;

информацию об организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ПОД/ФТ) в кредитной организации и планируемых изменениях;

информацию о планируемых показателях деятельности кредитной организации;

информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации;

схему взаимосвязей кредитной организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, составленную в соответствии с Положением Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П “О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50423 (далее — схема взаимосвязей), либо информацию о том, что ранее представленная в Банк России схема взаимосвязей не изменилась.

В описательной части бизнес-плана кредитной организации может быть указана иная дополнительная информация.

1.7.1.1. Общая информация о кредитной организации должна содержать:

регистрационный номер, присвоенный Банком России, основной государственный регистрационный номер и даты их присвоения (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации);

место нахождения и адрес кредитной организации;

основные направления деятельности кредитной организации;

контактная информация лица, ответственного за взаимодействие при рассмотрении бизнес-плана Банком России (фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), телефон);

виды лицензий на осуществление банковских операций, имеющихся у кредитной организации (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации).

1.7.1.2. Информация о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации должна отражать:

анализ рынков, на которых планируется осуществление деятельности, а также выводы по результатам анализа;

сведения о текущем положении кредитной организации на рынке банковских услуг (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации), целевую ориентацию в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации;

долгосрочное видение роли и места кредитной организации на рынке финансовых услуг, специфические особенности ее позиционирования в рыночной среде;

планируемые для использования технологии и направления (возможности) их совершенствования;

стратегию развития кредитной организации в отношении вида (видов) деятельности, осуществление которого (которых) планируется кредитной организацией (действия, которые кредитная организация планирует осуществить для достижения поставленных целей);

описание круга потенциальных клиентов кредитной организации, создаваемой путем учреждения, кредитной организации, создаваемой путем реорганизации (присоединяющей кредитной организации), кредитной организации после изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, в том числе планируемое количество клиентов, возможности и ограничения по расширению круга клиентов, краткое описание услуг, планируемых для предоставления клиентам (в случае представления бизнес-плана при учреждении, реорганизации или изменении статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации). Действующей кредитной организацией указываются сведения об основных, по мнению кредитной организации, клиентах, обслуживаемых в кредитной организации на момент утверждения бизнес-плана кредитной организации. Информация о потенциальных клиентах кредитной

организации (основных, по мнению кредитной организации, клиентах, обслуживаемых в кредитной организации) должна содержать их полное и при наличии сокращенное наименования (для коммерческих организаций — полное фирменное и при наличии сокращенное фирменное наименования) и основной государственный регистрационный номер (для российских юридических лиц);

результаты анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны кредитной организации, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

1.7.1.3. Информация о системе органов управления кредитной организации и ее развитии должна содержать сведения об органах управления кредитной организации, описание организационной структуры кредитной организации с указанием наименований ее структурных подразделений, комитетов, их основных (ключевых) функций, подчиненности и подотчетности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению (с учетом требований, установленных Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670) (далее — Положение Банка России № 242-П). Информация о системе управления кредитной организации должна содержать схему системы управления, отражающую подчиненность структурных подразделений кредитной организации.

1.7.1.4. Информация об организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и ПОД/ФТ в кредитной организации и планируемых изменениях должна содержать описание:

планируемой системы управления рисками и капиталом кредитной организации, разработанной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084 (далее — Указание Банка России № 3624-У) и Положения Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П “О требованиях к управлению рисками, правилам

организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46034, 5 июня 2018 года № 51286 (далее — Положение Банка России № 575-П) (для небанковской кредитной организации — центрального контрагента), включая описание:

структуры органов управления и предполагаемого распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальными исполнительными органами, а также подразделениями и работниками кредитной организации;

значимых и потенциально значимых для кредитной организации рисков;

подходов к оценке и определению потребности в капитале в отношении каждого из указанных рисков, а также к расчету совокупной величины необходимого капитала;

процедур контроля за уровнем принятых рисков и обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для их покрытия;

планируемой системы внутреннего контроля, в том числе службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, с учетом требований Положения Банка России № 242-П;

осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом требований Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313, 30 октября 2017 года № 48720, 5 апреля 2018 года № 50656, 5 апреля 2018 года № 50657, 15 марта 2019 года № 54061.

1.7.1.5. Информация о планируемых показателях деятельности кредитной организации должна включать:

сведения о прогнозных значениях активных и пассивных операций кредитной организации, планируемом порядке оценки качества активов кредитной организации и кредитного риска по ссудам (портфелям однородных ссуд)

по категориям качества, планируемом порядке принятия и исполнения решений по формированию резерва 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, 12 сентября 2019 года № 55910 (далее — Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911 (далее — Положение Банка России № 611-П), 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 (далее — Указание Банка России № 1584-У), 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 (далее — Указание Банка России № 2732-У), на начало каждого планируемого года и на начало года, следующего за третьим планируемым годом деятельности кредитной организации;

оценку перспектив выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055 (далее — Положение Банка России № 507-П), в том числе выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских

субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации;

информацию о прогнозных значениях объемов и структуры доходов, расходов и прибыли с обоснованием данных показателей;

сведения о планируемых мероприятиях, направленных на обеспечение соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, и порядке их осуществления;

прогнозный расчет обязательных нормативов кредитной организации, установленных нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696 (далее — Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912 (далее — Инструкция Банка России № 183-И), Инструкцией Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2019 года № 56067 (далее — Инструкция Банка России № 198-И), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 (далее — Инструкция Банка России № 129-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И “Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием”, зарегистрированной

Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798, 17 декабря 2012 года № 26140 (далее — Инструкция Банка России № 112-И);

сведения о прогнозных значениях сумм, которые будут подлежать уплате кредитной организацией в фонд обязательного страхования вкладов исходя из соответствия кредитной организации критериям уплаты взносов по базовой ставке страховых взносов, дополнительной ставке страховых взносов или повышенной дополнительной ставке страховых взносов (для кредитных организаций — участников системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации либо для кредитных организаций, ходатайствующих о получении лицензии, предусматривающей право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц), за каждый планируемый год деятельности кредитной организации;

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом кредитной организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее — Указание Банка России № 4927-У);

показатели, характеризующие предполагаемую структуру активов и пассивов кредитной организации, составленные в соответствии с формой отчетности 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения”, установленной Указанием Банка России № 4927-У;

прогнозные значения финансовых результатов деятельности кредитной организации, рассчитанные согласно форме отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Расчет планируемых показателей деятельности кредитной организации должен содержать указание на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении ключевой ставки, уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате кредитной организацией, нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России на основании Положения Банка России № 507-П, возможного использования коэффициента усреднения обязательных резервов, предусмотренного

Положением Банка России № 507-П, средних процентных ставок по депозитам, средней доходности по планируемым для осуществления банковским операциям, средней процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам.

1.7.1.6. Информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации должна содержать сведения о:

здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) кредитная организация, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование таким зданием (помещением);

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая офисное оборудование, транспортные средства, обеспечение информационной безопасности;

персонале кредитной организации, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменения, системе подбора персонала и мотивации труда в кредитной организации, системе повышения квалификации персонала;

выполнении (мерах по обеспечению выполнения) кредитной организацией условий соответствия системы оплаты труда кредитной организации, порядок оценки которой установлен Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И “О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года № 33348, 28 декабря 2018 года № 53223, характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

внутренних документах кредитной организации, касающихся корпоративного управления и перспектив его развития в кредитной организации.

1.7.2. Бизнес-план также должен содержать:

сведения о планируемых мероприятиях, направленных на соблюдение кредитной организацией требований к размеру собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (на начало каждого планируемого года и на начало года, следующего за третьим планируемым годом деятельности кредитной организации);

сведения об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с

требованиями, установленными Указанием Банка России № 3624-У и Положением Банка России № 575-П (для небанковской кредитной организации — центрального контрагента).

1.7.3. К бизнес-плану могут быть приложены документы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

В случае использования в бизнес-плане ссылок на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

Глава 2. Оценка бизнес-плана кредитной организации

2.1. При рассмотрении бизнес-плана кредитной организации Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) при необходимости запрашивает у кредитной организации (в случаях, указанных в подпунктах 1.1.1 и 1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, у учредителей кредитной организации или у микрофинансовой компании соответственно) пояснения и дополнительные сведения к представленным материалам, позволяющие оценить бизнес-план на предмет его соответствия требованиям, установленным настоящим Указанием.

Кредитная организация (в случаях, указанных в подпунктах 1.1.1 и 1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, учредители кредитной организации или микрофинансовая компания соответственно) обязана представить пояснения и дополнительные сведения к бизнес-плану кредитной организации в срок, установленный в запросе.

2.2. Информация, содержащаяся в бизнес-плане и приложениях к нему, должна позволять Банку России оценить бизнес-план по следующим критериям (с учетом правоспособности кредитной организации в части осуществления банковских операций):

планируемое обеспечение финансовой надежности и устойчивости кредитной организации;

планируемое соблюдение требования Федерального закона “О банках и банковской деятельности” по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;

планируемое достижение необходимых значений обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России № 180-И, Инструкцией Банка России № 183-И, Инструкцией Банка России № 198-И, Инструкцией Банка России № 129-И, Инструкцией Банка России № 112-И;

планируемое выполнение обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России № 507-П и формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У, Указанием Банка России № 2732-У;

предполагаемое осуществление непрерывной и прибыльной деятельности, в том числе обоснование планируемых направлений деятельности кредитной организации и ожидаемых результатов;

предполагаемое соответствие систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и ПОД/ФТ в кредитной организации, в том числе при совмещении деятельности кредитной организации с иными видами деятельности на финансовом рынке, требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и планируемым направлениям деятельности;

реальность (жизнеспособность, рыночная привлекательность) направлений деятельности кредитной организации (с учетом влияния, которое могут оказать юридические лица, входящие с кредитной организацией в банковскую группу (банковский холдинг);

эффективность и потенциальные риски направлений деятельности, включая потенциальное влияние на кредиторов, контрагентов и стабильность банковской системы;

влияние результатов реализации целей и задач кредитной организации, предусмотренных бизнес-планом, на кредитный рейтинг кредитной организации;

влияние потенциальных препятствий своевременному и успешному выполнению целей и задач кредитной организации, предусмотренных бизнес-планом;

соответствие информации, содержащейся в бизнес-плане кредитной организации, иным сведениям, представляемым кредитной организацией в Банк России.

Глава 3. Заключительные положения

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

3.2. Оценка бизнес-планов в соответствии с настоящим Указанием проводится в отношении бизнес-планов, утвержденных после вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 декабря 2019 года
Регистрационный № 56884

1 октября 2019 года

№ 5277-У

УКАЗАНИЕ
Об утверждении типовой формы договора
об обязательном пенсионном страховании

На основании абзаца второго подпункта 1 пункта 3 статьи 34, пункта 3 статьи 36³ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 32, ст. 5115):

1. Настоящее Указание утверждает типовую форму договора об обязательном пенсионном страховании (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24) вступает в силу со

дня вступления в силу приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 3 июня 2013 года № 238н “Об утверждении формы типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2013 года № 29424.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.12.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 1 октября 2019 года № 5277-У
“Об утверждении типовой формы договора
об обязательном пенсионном страховании”

(Типовая форма)

Договор об обязательном пенсионном страховании № _____

“ _____ ” _____
(дата заключения договора) (место заключения договора)

Негосударственный пенсионный фонд _____

(указывается полное (сокращенное) фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда)

(далее — фонд), осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, действующий на основании лицензии от _____ № _____ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной _____,

(указывается наименование органа, выдавшего лицензию)

зарегистрировавший в Банке России страховые правила фонда и вступивший в систему гарантирования прав застрахованных лиц, в лице _____,

(указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа фонда)

действующего(ей) на основании устава фонда, с одной стороны, и _____

(указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица, в том числе фамилия, имя, отчество (при наличии), которые были у застрахованного лица при рождении, дата и место рождения, пол застрахованного лица, страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица)

(далее — застрахованное лицо) с другой стороны (далее при совместном упоминании — стороны) в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”) заключили настоящий договор о нижеследующем.

I. Предмет договора

1.1. Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, страховыми правилами фонда и настоящим договором обязуется при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица.

II. Взаимодействие сторон

2.1. Застрахованное лицо имеет право:

- а) требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями настоящего договора;
- б) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ “О накопительной пенсии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6989; 2018, № 41, ст. 6190) (далее — Федеральный закон “О накопительной пенсии”) и Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038; 2018, № 41, ст. 6190) (далее — Федеральный закон “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”), страховыми правилами фонда и условиями настоящего договора при возникновении пенсионного основания;
- в) в случаях, предусмотренных Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, получать единовременную выплату;
- г) получать от фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных

накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2018, № 32, ст. 5115) (далее — Федеральный закон “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”);

д) получать по своему обращению способом, указанным им при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной пенсии;

е) получать в фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

ж) требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

з) защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

и) _____

(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” включаются иные права застрахованного лица, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

2.2. Застрахованное лицо обязано:

а) предъявлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

б) сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

в) соблюдать условия, установленные для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

г) _____

(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” включаются иные обязанности застрахованного лица, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

2.3. Фонд имеет право:

а) представлять интересы застрахованного лица перед страхователем;

б) получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”;

в) _____

(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” включаются иные права фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

2.4. Фонд обязан:

а) знакомить застрахованное лицо со своими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

б) осуществлять учет сведений о застрахованном лице в форме ведения пенсионного счета накопительной пенсии, а также учет средств пенсионных накоплений;

в) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованному лицу по его обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его пенсионного счета накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованному лицу информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети “Интернет”, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

г) при предоставлении информации о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица уведомлять его о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного (предусмотренных) Федеральным законом “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” в отношении его пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

д) производить назначение, осуществлять корректировку размера и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, Федеральным законом “О накопительной пенсии”, Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, страховыми правилами фонда и настоящим договором;

е) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, Федеральным законом “О накопительной пенсии”, страховыми правилами фонда и настоящим договором;

ж) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”;

з) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

и) предоставлять по требованию застрахованного лица по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений документы и информацию, предусмотренные статьей 35² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

к) бесплатно консультировать застрахованное лицо по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованного лица информировать его о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

л) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;

м) рассматривать обращения застрахованного лица по вопросам исполнения настоящего договора, за исключением обращений, предусмотренных подпунктом “д” пункта 2.1 и подпунктом “в” настоящего пункта настоящего договора, в течение тридцати дней со дня поступления в фонд указанного обращения и сообщать застрахованному лицу о результатах его рассмотрения и принятом решении в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа по выбору застрахованного лица;

н) _____

(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” включаются иные обязанности фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

III. Пенсионные основания

3.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются: _____

(указываются пенсионные основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом “О накопительной пенсии”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ “О страховых пенсиях”)

3.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется: _____

(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления срочной пенсионной выплаты, в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”)

3.3. Единовременная выплата осуществляется: _____

(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления единовременной выплаты, в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, статьей 6 Федерального закона “О накопительной пенсии”)

3.4. _____

(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6965; 2019, № 10, ст. 895.

IV. Установление и выплата накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам застрахованного лица

4.1. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счет средств пенсионных накоплений.

4.2. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании заявления о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее — заявление), поданного в фонд, а также документов, установленных страховыми правилами фонда, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

4.3. По результатам рассмотрения заявления застрахованного лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, фонд производит расчет размеров указанных выплат и выносит решение о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты в соответствии со страховыми правилами фонда.

4.4. Единовременная выплата не осуществляется, в случае если застрахованному лицу ранее была установлена накопительная пенсия.

4.5. Застрахованное лицо, реализовавшее право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

4.6. В случае смерти застрахованного лица выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, производится его правопреемникам¹:

(указываются следующие сведения о правопреемниках: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) и адрес фактического проживания, контактный телефон (при наличии), а также размер доли (дробным числом или в процентах), в соответствии с которой следует распределить всю сумму средств пенсионных накоплений между правопреемниками)

4.7. Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить перечень лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путем подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений. Указанное заявление является неотъемлемой частью настоящего договора.

4.8. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам осуществляется в соответствии со статьей 36²¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 года № 710 “Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 32, ст. 4483; 2015, № 6, ст. 975), а также страховыми правилами фонда.

4.9. _____
(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

V. Доставка накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой

5.1. Доставка накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты по выбору застрахованного лица осуществляется одним из следующих способов:

а) через организацию почтовой связи;

б) через кредитную организацию путем зачисления сумм накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на счет застрахованного лица в этой кредитной организации;

в) _____
(указываются иные способы доставки в соответствии с Федеральным законом “О накопительной пенсии”, Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”)

¹ Пункт заполняется по решению застрахованного лица.

5.2. Доставка накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты производится за текущий месяц.

Единовременная выплата производится фондом в срок, не превышающий одного месяца со дня принятия решения об осуществлении единовременной выплаты.

5.3. Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

5.4. _____
(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VI. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим договором, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. _____
(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VII. Изменение и прекращение договора

7.1. Внесение в настоящий договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее — изменения пенсионного законодательства Российской Федерации) осуществляется фондом в одностороннем порядке путем направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями пенсионного законодательства Российской Федерации (далее — уведомление) в течение одного месяца со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в “Личный кабинет застрахованного лица” на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

В течение десяти дней со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию об изменениях пенсионного законодательства Российской Федерации.

Внесенные в настоящий договор изменения вступают в силу для сторон со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

7.2. Фонд не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор.

7.3. Настоящий договор прекращается в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

а) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

б) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

в) аннулирование у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) смерть застрахованного лица;

д) признание судом настоящего договора недействительным;

е) принятие арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

ж) введение Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

- 7.4. _____
(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”
могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VIII. Порядок урегулирования споров

8.1. Споры, связанные с исполнением настоящего договора, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 8.2. _____
(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”
могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

IX. Срок действия договора

- 9.1. Настоящий договор вступает в силу _____
(указывается день вступления в силу договора в соответствии с пунктом 3 статьи 36⁴ Федерального закона
“О негосударственных пенсионных фондах”)

9.2. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.

X. Заключительные положения

10.1. Со страховыми правилами фонда, а также правилами определения размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в фонд при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или из другого негосударственного пенсионного фонда, в соответствии со статьей 36⁶⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” застрахованное лицо ознакомлено: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись застрахованного лица)

- 10.2. _____
(в соответствии с пунктом 2 статьи 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”
могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XI. Реквизиты и подписи сторон

Негосударственный пенсионный фонд

Застрахованное лицо

(полное (сокращенное) наименование фонда,
основной государственный регистрационный номер (ОГРН),
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
место нахождения и почтовый адрес,
контактные телефоны, адрес электронной почты)

(фамилия, имя, отчество (при наличии)
застрахованного лица, дата и место рождения,
пол застрахованного лица, реквизиты документа,
удостоверяющего его личность, страховой номер
индивидуального лицевого счета застрахованного лица,
адрес регистрации по месту жительства
(месту пребывания) и адрес фактического проживания,
контактный телефон, адрес электронной почты
(при наличии)

Подписи сторон:

(фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись
единоличного исполнительного органа фонда)

(подпись застрахованного лица)

М.П. (при наличии)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 декабря 2019 года
Регистрационный № 56780

17 октября 2019 года

№ 5291-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в пункт 2.5 Инструкции Банка России
от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок
кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

На основании части четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24):

1. Абзац второй подпункта 2.5.12 пункта 2.5 Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа

2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231, 20 января 2017 года № 45340, 21 января 2019 года № 53451, изложить в следующей редакции:

“осмотр предмета залога, определенного частью восьмой статьи 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по месту его хранения (нахождения) (далее – осмотр предмета залога);”.

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 12 декабря 2019 года
Регистрационный № 56781

17 октября 2019 года

№ 5292-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в преамбулу Инструкции Банка России
от 20 декабря 2016 года № 176-И “О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра
предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения
по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя”

На основании части восьмой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24):

1. В преамбуле Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И “О порядке и

случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180, 25 января 2019 года № 53578, слова “, за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.12.2019.

(предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном

земельном участке” заменить словами “и определенного частью восьмой статьи 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке 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 20 декабря 2019 года
Регистрационный № 56942

20 ноября 2019 года

№ 5322-У

УКАЗАНИЕ
О перечне должностей служащих Банка России,
на которых распространяются запреты и ограничения,
предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3 части третьей
статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

1. На основании пунктов 1–3 части первой и пункта 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 ноября 2019 года № 30) настоящее Указание устанавливает перечень должностей служащих Банка России (приложение к настоящему Указанию), которым запрещается:

работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности);

занимать должности в кредитных и иных организациях;

приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

после увольнения из Банка России разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с федеральным законом к информации

ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие им известными в связи с исполнением служебных обязанностей.

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4932-У “О перечне должностей служащих Банка России, которые не имеют права работать по совместительству, на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности) и занимать должности в кредитных и иных организациях, а также которым после увольнения из Банка России запрещается разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие им известными в связи с исполнением служебных обязанностей”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2018 года № 52553.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.12.2019.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2019.

Приложение

к Указанию Банка России
от 20 ноября 2019 года № 5322-У

“О перечне должностей служащих Банка России,
на которых распространяются запреты и ограничения,
предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3
части третьей статьи 90 Федерального закона
от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ

“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

**Перечень должностей служащих Банка России,
на которых распространяются запреты и ограничения,
предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3 части третьей
статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”**

1. Руководство Банка России

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

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

Статс-секретарь — заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации

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

2. Должности служащих Банка России, за исключением должностей, отнесенных в соответствии с Общероссийским классификатором профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов (ОК 016-94) к профессиям рабочих, в:

структурных подразделениях центрального аппарата Банка России;

территориальных учреждениях Банка России;

полевых учреждениях Банка России;

подразделениях, осуществляющих межрегиональные функции (по направлениям деятельности);

операционных подразделениях в составе территориальных учреждений Банка России;

Технологическом центре “Нудоль” Банка России;

Межрегиональном центре безопасности Банка России;

Представительстве Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в Китайской Народной Республике, г. Пекин.

20 декабря 2019 года

№ 5362-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России**

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу:

Указание Банка России от 5 июля 2002 года № 1176-У “О бизнес-планах кредитных организаций” (“Вестник Банка России” от 15 июля 2002 года № 39);

Указание Банка России от 5 ноября 2009 года № 2325-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2002 года № 1176-У

“О бизнес-планах кредитных организаций” (“Вестник Банка России” от 11 ноября 2009 года № 63).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Участникам рынка ценных бумаг
от 25.12.2019 № ИН-06-28/100

Информационное письмо**о применении Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П
“О стандартах эмиссии ценных бумаг”**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Федерального закона от 27 декабря 2018 года № 514-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг” (далее — Федеральный закон № 514-ФЗ), Банком России разработано и направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Положение Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг” (далее — Стандарты эмиссии ценных бумаг).

Согласно пункту 77.1 Стандартов эмиссии ценных бумаг они вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

Принимая во внимание переходные положения, предусмотренные статьей 24 Федерального закона № 514-ФЗ, сообщаем следующее.

1. Стандарты эмиссии ценных бумаг не применяются к отношениям, связанным с:

эмиссией ценных бумаг, выпуску (дополнительному выпуску) которых до 1 января 2020 года присвоен государственный регистрационный номер или идентификационный номер;

государственной регистрацией выпуска (выпусков) акций, размещенных при учреждении акционерного общества, если государственная регистрация акционерного общества — эмитента осуществлена до 1 января 2020 года.

2. Если выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг до 1 января 2020 года присвоен

государственный регистрационный номер или идентификационный номер, размещение таких ценных бумаг после 1 января 2020 года должно осуществляться в соответствии с условиями размещения, определенными в решении о выпуске (дополнительном выпуске) указанных ценных бумаг, в соответствии с нормами Положения Банка России от 11 августа 2014 года № 428-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг” (далее — Положение Банка России № 428-П) для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И “О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации” (далее — Инструкция Банка России № 148-И) для эмитентов, являющихся кредитными организациями.

3. Внесение изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспект ценных бумаг, условия выпуска (дополнительного выпуска) облигаций в рамках программы облигаций, выпуску (дополнительному выпуску) которых до 1 января 2020 года присвоен государственный регистрационный номер или идентификационный номер, осуществляемое до завершения размещения ценных бумаг, осуществляется в соответствии с нормами Положения Банка России № 428-П для

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2019.

эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями.

4. Внесение изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспект ценных бумаг, условия выпуска (дополнительного выпуска) облигаций в рамках программы облигаций, выпуску (дополнительному выпуску) которых до 1 января 2020 года присвоен государственный регистрационный номер или идентификационный номер, осуществляемое после завершения размещения ценных бумаг, до вступления в силу Стандартов эмиссии ценных бумаг осуществляется в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон о рынке ценных бумаг) в редакции Федерального закона № 514-ФЗ. В части вопросов, не урегулированных Законом о рынке ценных бумаг в редакции Федерального закона № 514-ФЗ, полагаем возможным руководствоваться применимыми нормами Положения Банка России № 428-П для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или Инструкции Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями.

5. Внесение изменений в программу облигаций, в том числе в программу облигаций, которой до 1 января 2020 года присвоен государственный регистрационный номер или идентификационный номер, осуществляется с учетом пункта 4 настоящего информационного письма.

6. Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представление уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, выпуску (дополнительному выпуску) которых до 1 января 2020 года присвоен государственный регистрационный номер или идентификационный номер, осуществляется в соответствии с нормами Положения Банка России № 428-П для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями.

7. Государственная регистрация выпуска (выпусков) акций, размещенных при учреждении акционерного общества, если государственная регистрация акционерного общества — эмитента осуществлена до 1 января 2020 года, осуществляется в соответствии с нормами Положения Банка России № 428-П для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями.

8. Требования Стандартов эмиссии ценных бумаг, связанные с запретом размещать ценные

бумаги, с даты регистрации проспекта которых истек один год, не применяются в случае регистрации проспекта ценных бумаг до 1 января 2020 года (допуска до 1 января 2020 года биржевых облигаций к организованным торгам с представлением бирже проспекта биржевых облигаций или присвоения биржей до 1 января 2020 года идентификационного номера программе облигаций, если бирже для присвоения такого номера представлялся проспект облигаций). Размещение ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, допускается в течение установленного срока их размещения, но не более чем в течение двух лет со дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ (часть 4 статьи 24 Федерального закона № 514-ФЗ), то есть до 1 января 2022 года. По истечении этого срока размещение (продолжение размещения) указанных ценных бумаг допускается при условии регистрации нового проспекта ценных бумаг.

9. До вступления в силу Стандартов эмиссии ценных бумаг регистрация выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, регистрация проспектов ценных бумаг, регистрация программ облигаций, регистрация изменений в решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг (основную часть проспекта ценных бумаг), программу облигаций, государственная регистрация отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг осуществляется Банком России и регистрирующими организациями на основании:

документов, поступивших до 1 января 2020 года, подготовленных в соответствии с нормами Положения Банка России № 428-П для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями;

документов, поступивших после 1 января 2020 года, подготовленных в соответствии с положениями Закона о рынке ценных бумаг в редакции Федерального закона № 514-ФЗ. В части вопросов, не урегулированных Законом о рынке ценных бумаг в редакции Федерального закона № 514-ФЗ, полагаем возможным руководствоваться применимыми нормами Положения Банка России № 428-П для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или Инструкции Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями.

При этом с учетом положений части 3 статьи 24 Федерального закона № 514-ФЗ решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, регистрация выпуска (дополнительного выпуска) которых осуществляется в случае, указанном в абзаце втором настоящего пункта, а также иные документы, предусмотренные настоящим пунктом информационного письма, не требуется приводить

в соответствии с положениями Закона о рынке ценных бумаг в редакции Федерального закона № 514-ФЗ и Стандартов эмиссии ценных бумаг.

10. Регистрация выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, регистрация проспектов ценных бумаг, регистрация программ облигаций, регистрация изменений в решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг (основную часть проспекта ценных бумаг), программу облигаций, государственная регистрация отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в случае, если документы для такой регистрации поступили в Банк России или в регистрирующую организацию после 1 января 2020 года до вступления в силу Стандартов эмиссии ценных бумаг, осуществляется, в частности, с учетом следующего:

для регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг не требуется составление и представление решения о дополнительном выпуске ценных бумаг;

условия размещения ценных бумаг должны содержаться в проспекте таких ценных бумаг или в отдельном документе, при этом включение их в решение о выпуске ценных бумаг не требуется;

решение о выпуске ценных бумаг и иные документы, представляемые для регистрации, могут быть подписаны вместо лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, иным уполномоченным им должностным лицом эмитента;

регистрация выпусков акций, подлежащих размещению при учреждении акционерных обществ, зарегистрированных после 1 января 2020 года, осуществляется в соответствии с требованиями статьи 26¹ Закона о рынке ценных бумаг в редакции Федерального закона № 514-ФЗ;

документ, содержащий условия размещения облигаций, не конвертируемых в акции, не представляется для регистрации выпуска (дополнительного выпуска) таких облигаций в Банк России или в регистрирующую организацию.

11. Регистрация выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, регистрация проспектов

ценных бумаг, регистрация программ облигаций, регистрация изменений в решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг (основную часть проспекта ценных бумаг), программу облигаций, государственная регистрация отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг осуществляется Банком России:

в сроки, предусмотренные Положением Банка России № 428-П для эмитентов, не являющихся кредитными организациями, или Инструкцией Банка России № 148-И для эмитентов, являющихся кредитными организациями, в случае если документы для такой регистрации поступили в Банк России до 1 января 2020 года;

в сроки, предусмотренные пунктом 5 статьи 20, пунктом 10 статьи 22, пунктом 11 статьи 24¹, пунктом 9 статьи 25, пунктами 6 и 7 статьи 27¹⁻² Закона о рынке ценных бумаг в редакции Федерального закона № 514-ФЗ, в случае если документы для такой регистрации поступили в Банк России после 1 января 2020 года.

12. По итогам рассмотрения документов, указанных в пункте 9 настоящего письма, независимо от даты поступления документов в регистрирующую организацию регистрирующая организация после 1 января 2020 года принимает решение о регистрации выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, регистрации проспектов ценных бумаг, регистрации программ облигаций, регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг (основную часть проспекта ценных бумаг), программу облигаций или об отказе в такой регистрации.

13. Не может быть осуществлена после 1 января 2020 года регистрация выпуска (дополнительного выпуска) документарных облигаций, за исключением государственных и муниципальных облигаций.

Первый заместитель
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

С.А. Швецов

24 декабря 2019 года

№ 29-МР

Методические рекомендации об информировании банками своих клиентов о факте приостановления операций по их счетам в банках по решению налогового органа

В связи с имеющимися сведениями о том, что в ряде случаев клиенты кредитных организаций не располагают информацией о причинах непроведения кредитными организациями операций клиентов по их счетам Банк России обращает внимание на следующее.

Помимо оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, действующее законодательство предусматривает также иные случаи непроведения кредитными организациями операций клиентов по их счетам.

В частности, статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) налоговый орган наделен полномочиями принимать решения о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей. В соответствии с пунктом 6 статьи 76 НК РФ такое решение налогового органа подлежит безусловному исполнению банком.

Согласно абзацу второму пункта 1 статьи 76 НК РФ приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных

операций по данному счету¹, если иное не предусмотрено пунктом 2 статьи 76 НК РФ.

В соответствии с абзацами первым и пятым пункта 4 статьи 76 НК РФ решение о приостановлении операций по счетам в банке направляется налоговым органом в банк в электронной форме, а копия такого решения передается лицу, в отношении которого оно принято, под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения таким лицом копии соответствующего решения, в срок не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

В целях повышения оперативности доведения до сведения клиентов информации о факте приостановления операций по их счетам в банке по решению налогового органа Банк России рекомендует кредитным организациям незамедлительно после получения указанного решения информировать в инициативном порядке клиента о таком приостановлении.

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

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин

¹ За исключением приостановления операций по специальным избирательным счетам, специальным счетам фондов референдума (абзац пятый пункта 1 статьи 76 НК РФ).

Отчет
по результатам ежегодного мониторинга
значений страховых тарифов,
применяемых при обязательном страховании
гражданской ответственности перевозчика
за причинение вреда жизни, здоровью,
имуществу пассажиров, и их обоснованности,
а также воздействие данного вида страхования
на развитие субъектов предпринимательской
деятельности в сфере транспорта
за период с 2013 по 2018 год

Оглавление

1. Введение	65
2. Используемые данные.	65
3. Анализ данных	65
4. Анализ применения страховщиками тарифов	66
5. Определение размеров страховых тарифов	66
5.1. Оценка частоты наступления страхового случая	67
5.2. Оценка среднего размера возмещения	68
5.3. Оценка основной части нетто-ставки страхового тарифа	69
5.4. Оценка рисковской надбавки	69
5.5. Оценка страховых тарифов	70
6. Выводы об обоснованности действующих тарифов	70
7. Анализ влияния ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта	71
8. Ограничения данных и допущения	72

1. Введение

С 1 января 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее — Федеральный закон № 67-ФЗ).

Предельные (минимальные и максимальные) значения страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров (далее — ОСГОП) были установлены:

Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 декабря 2012 года № 1344 “Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” (далее — Постановление № 1344) по договорам страхования, заключенным в течение периода с 1 января 2013 года по 17 февраля 2017 года;

Указанием Банка России от 31 октября 2016 года № 4175-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” (далее — Указание № 4175-У) по договорам страхования, заключенным с 18 февраля 2017 года.

В соответствии с частью 12 статьи 11 Федерального закона № 67-ФЗ Банк России проводит ежегодный мониторинг значений страховых тарифов, применяемых при ОСГОП, и их обоснованности, а также воздействия обязательного страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта.

Настоящий отчет содержит результаты мониторинга значений страховых тарифов, применяемых по ОСГОП в течение периода с 1 января 2013 года по 31 декабря 2018 года.

2. Используемые данные

Основным источником данных для проведения мониторинга значений страховых тарифов является статистика страховых организаций. Банком России использовались данные по договорам, убыткам и компенсационным выплатам по ОСГОП за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2018 года, предоставленные Национальным союзом страховщиков ответственности (далее — НССО).

Кроме того, дополнительно запрашивалась статистическая информация о числе перевезенных пассажиров, дифференцированная по видам транспорта и видам перевозок, а также данные о числе погибших и раненых на различных видах транспорта с разбивкой по видам перевозок. В частности, Банком России использовались следующие данные (далее — данные ведомственных источников):

1. информация о числе перевезенных пассажиров, количестве транспортных происшествий, численности погибших и раненых в них на железнодорожном транспорте, предоставленная ОАО “РЖД” и АО “ФПК”;
2. информация за 2004—2018 гг. о количестве транспортных происшествий и аварий, численности погибших и раненых в них на морском и внутреннем водном транспорте, представленная Ространснадзором;
3. сведения о дорожно-транспортных происшествиях, зарегистрированных на территории Российской Федерации за период 2004—2018 гг., представленные Министерством внутренних дел Российской Федерации;
4. сведения, представленные Федеральным агентством воздушного транспорта (Росавиация);
5. статистические данные Росстата, опубликованные на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также в информационно-аналитических бюллетенях, включая “Транспорт и связь”, “Транспорт в России”, “Основные показатели транспортной деятельности в России”, “Россия в цифрах”, и данные Единой межведомственной информационно-статистической системы (ЕМИСС).

3. Анализ данных

Информация, полученная от НССО, содержала более детализированную информацию, чем в разрезе по видам транспорта и видам перевозок, предусмотренным Постановлением № 1344 и Указанием № 4175-У. Для целей проведения мониторинга данные были агрегированы в группы в соответствии с указанными нормативными актами:

ТАБЛИЦА 1. ИНФОРМАЦИЯ, ПОЛУЧЕННАЯ ОТ НССО

	Вид транспорта и вид перевозок	Перевозки пассажиров	Количество происшествий	Число пострадавших
1	Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
2	Железнодорожный транспорт — перевозки пригородными поездами	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
3	Воздушный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
4	Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
5	Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
6	Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
7	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
8	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
9	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
10	Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
11	Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
12	Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)	Данные НССО (2013—2018)
13	Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013—2018)	Нет данных	Нет данных

Далее для удобства изложения вместо наименований групп “вида транспорта и вида перевозок” в соответствии с Указанием № 4175-У будет использоваться соответствующий номер группы 1–13. При этом для целей оценки страховых тарифов группа 3 “Воздушный транспорт — вне зависимости от вида перевозки” разделена на 2 подгруппы: 3.1 — “Воздушный транспорт — самолеты” и 3.2 — “Воздушный транспорт — вертолеты”.

Данные, представленные НССО, были сопоставлены с аналогичными данными, представленными в 2017 году, и дополнительно проверены на непротиворечивость и адекватность. На основании вышеизложенного данные НССО были признаны соответствующими целям проведения мониторинга.

4. Анализ применения страховщиками тарифов

Выборочная проверка по отдельным договорам, заключенным в период с 01.01.2018 по 31.12.2018, показала, что при заключении страховщиками договоров были применены тарифы, установленные в соответствии с Указанием № 4175-У.

5. Определение размеров страховых тарифов

Определение размера страховых тарифов по ОСГОП предполагает оценку показателей на основе данных страховой статистики, а также официальных статистических данных федеральных органов исполнительной власти.

Методика расчета тарифа включает следующие этапы:

- оценка частоты наступления страхового случая по видам транспорта и видам перевозок в разрезе страховых рисков на основании статистической информации;
- оценка размера среднего возмещения по видам транспорта и видам перевозок в разрезе страховых рисков на основании статистической информации;
- оценка основной части нетто-ставки страхового тарифа по видам транспорта и видам перевозок и в разрезе страховых рисков;
- определение размера рисковой надбавки в целом по всем рискам и страховщикам, а также видам транспорта и видам перевозок;
- оценка страховых тарифов по видам транспорта и видам перевозок в разрезе страховых рисков.

5.1. Оценка частоты наступления страхового случая

В качестве базы для оценки частоты наступления страхового случая при причинении вреда жизни пассажира используются данные АИС НССО за весь период действия страхования ОСГОП: с 01.01.2013 по 31.12.2018 (далее – рассматриваемый период). На основе данных АИС НССО определяется число перевезенных пассажиров в течение рассматриваемого периода, число потерпевших, за которых были произведены фактические выплаты в течение рассматриваемого периода, и окончательное число потерпевших, оцененное с учетом заявленных, но неоплаченных и произошедших, но незаявленных случаев.

Для прогноза окончательного числа потерпевших построен треугольник (таблица 2) развития числа оплаченных убытков в течение рассматриваемого периода суммарно по всем видам транспорта / видам перевозок в части причинения вреда жизни:

ТАБЛИЦА 2. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ ЧИСЛА ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ЖИЗНИ

Год оплаты \ Год происшествия	2013	2014	2015	2016	2017	2018
2013	57	111	119	122	123	126
2014	75	109	111	113	114	
2015	87	117	123	123		
2016	37	89	95			
2017	75	136				
2018	97					

в части причинения вреда здоровью (таблица 3):

ТАБЛИЦА 3. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ ЧИСЛА ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ

Год оплаты \ Год происшествия	2013	2014	2015	2016	2017	2018
2013	935	1 885	2 006	2 038	2 056	2 063
2014	1 403	2 503	2 643	2 700	2 725	
2015	1 723	2 951	3 132	3 178		
2016	1 632	3 010	3 140			
2017	1 886	3 292				
2018	1 629					

и причинения вреда имуществу пассажиров (таблица 4):

ТАБЛИЦА 4. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ ЧИСЛА ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ИМУЩЕСТВУ ПассажиРОВ

Год оплаты \ Год происшествия	2013	2014	2015	2016	2017	2018
2013	85	123	149	149	149	149
2014	66	98	103	104	105	
2015	199	254	259	259		
2016	47	77	77			
2017	100	145				
2018	90					

На основе треугольников развития числа оплаченных убытков в части причинения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, применяя метод стандартной цепной лестницы, рассчитываются средне-взвешенные коэффициенты развития и факторы развития для каждого квартала для применения далее в расчете. Итоговые коэффициенты представлены в виде таблицы 5:

ТАБЛИЦА 5. ИТОГОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ РАЗВИТИЯ

Коэффициент	r1	r2	r3	r4	r5	r6
Жизнь	1,000	1,024	1,033	1,048	1,102	1,871
Здоровье	1,000	1,003	1,013	1,030	1,087	1,956
Имущество	1,000	1,000	1,004	1,006	1,072	1,503

Применяя полученные коэффициенты развития к числу оплаченных убытков, страховой случай по которым произошел в соответствующем квартале, получаем окончательное число убытков отдельно по рискам причинения вреда по жизни, здоровью и имуществу по видам транспорта и видам перевозок.

Частота наступления страховых случаев в части причинения вреда жизни/здоровья/имуществу пассажиров рассчитывается как отношение окончательного количества убытков по соответствующему виду транспорта / виду перевозок к числу перевезенных пассажиров по соответствующему виду транспорта / виду перевозок.

По данным АИС НССО (с 2013 по 2018 г.) число перевезенных пассажиров рассчитывается за соответствующий год, а число убытков определяется по году, в котором произошел страховой случай. В случае наличия тренда в динамике частоты наступления страхового случая в качестве окончательной частоты используется значение по функции тренда, соответствующее году, для которого проводится мониторинг тарифов. В случае отсутствия тренда в динамике частоты наступления страхового случая используется среднее значение частоты.

Итоговые расчетные данные по частоте наступления страховых случаев представлены в таблице 6:

ТАБЛИЦА 6. РАСЧЕТНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ЧАСТОТЫ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ НА 1 МЛН ПАССАЖИРОВ

Группа согласно Указанию № 4175-У	Частота, на 1 млн пассажиров (жизнь)	Частота, на 1 млн пассажиров (здоровье)	Частота, на 1 млн. пассажиров (имущество)
1	0,0268	1,4154	0,080
2	0,0013	0,0275	0,0013
3.1	0,6180	1,3244	16,3354
3.2	17,7775	10,803	8,3298
4	0,6821	0,8910	0,3810
5	0,7392	0,7675	1,3265
6	0,7362	43,7410	–
7	0,5384	2,8693	0,2855
8	0,0176	0,4367	0,0085
9	0,0064	0,4790	0,0090
10	0,0025	0,2525	0,0024
11	0,0026	0,1676	0,0039
12	0,0008	0,1095	0,0017
13	–	–	–

Ввиду отсутствия данных по группе “Внеуличный транспорт – вне зависимости от вида перевозки” оценка страхового тарифа по группе не производилась.

5.2. Оценка среднего размера возмещения

Среднее возмещение в случае причинения вреда жизни фиксировано в законодательстве и составляет 2 025 000 руб. с учетом компенсации расходов на погребение. Для целей мониторинга тарифов данное значение не оценивается, в качестве среднего размера используется фиксированное значение.

Оценка среднего размера возмещения при причинении вреда здоровью и имуществу пассажира проводится на основе первичных данных АИС НССО за весь период действия страхования ОСГОП: с 01.01.2013 по 31.12.2018 (далее – рассматриваемый период). На основе данных АИС НССО определяется отдельно по риску причинения вреда здоровью и риску причинения вреда имуществу сумма оплаченного убытка, сумма окончательного убытка и окончательное число убытков.

Для определения суммы окончательного убытка по рискам причинения вреда здоровью и имуществу строится треугольник развития убытков в части причинения вреда здоровью (таблица 7):

ТАБЛИЦА 7. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ

Год оплаты \ Год происшествия	2013	2014	2015	2016	2017	2018
2013	134 182 336	352 785 048	385 660 532	393 287 912	401 725 174	406 759 651
2014	198 529 298	435 313 491	473 966 023	487 218 201	494 241 213	
2015	269 015 541	522 380 205	582 319 775	591 949 537		
2016	229 131 796	530 299 572	572 789 550			
2017	322 882 729	605 235 268				
2018	257 747 746					

и в части причинения вреда имуществу пассажиров (таблица 8):

ТАБЛИЦА 8. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ

Год оплаты \ Год происшествия	2013	2014	2015	2016	2017	2018
2013	1 080 919	1 579 236	1 870 236	1 870 236	1 870 236	1 870 236
2014	741 437	1 010 899	1 069 481	1 080 569	1 103 569	
2015	2 324 027	2 861 065	2 946 064	2 946 064		
2016	381 416	628 756	609 256			
2017	1 027 716	1 638 831				
2018	1 050 383					

На основе треугольников развития убытков, применяя метод стандартной цепной лестницы, рассчитываются средневзвешенные коэффициенты развития и факторы развития для каждого квартала для применения далее в расчете. Итоговые коэффициенты представлены в виде таблицы 9:

ТАБЛИЦА 9. ИТОГОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ РАЗВИТИЯ УБЫТКОВ

Коэффициент	r1	r2	r3	r4	r5	r6
Здоровье	1,000	1,013	1,030	1,052	1,152	2,441
Имущество	1,000	1,000	1,008	1,010	1,079	1,499

Применяя полученные коэффициенты развития убытков к суммам оплаченных убытков, страховой случай по которым произошел в соответствующем квартале, получаем сумму окончательного убытка отдельно по рискам причинения вреда здоровью и имуществу по видам транспорта и видам перевозок.

Среднее возмещение в случае причинения вреда здоровью и имуществу оценивается как отношение суммы окончательных убытков к окончательному числу убытков по соответствующему году.

В случае наличия тренда в динамике среднего возмещения в качестве окончательного возмещения используется значение по функции тренда, соответствующее году, для которого проводится мониторинг тарифов. В случае отсутствия тренда используется среднее значение возмещения.

5.3. Оценка основной части нетто-ставки страхового тарифа

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по каждому виду транспорта и виду перевозок в разрезе страховых рисков на основании оценок средней выплаты и частоты наступления страхового случая.

5.4. Оценка рисковой надбавки

Размер рисковой надбавки определяется как коэффициент вариации страхового возмещения, соответствующего отношению среднеквадратичного отклонения к ожидаемым выплатам страхового возмещения. При этом в расчетах полагалось, что оптимальным уровнем безопасности будет 98%. Определение размера рисковой надбавки проводится в целом по всем рискам и страховщикам, а также видам транспорта и видам перевозок.

Результат оценки коэффициента рисковой надбавки равен 1,070499632.

5.5. Оценка страховых тарифов

Оценка страхового тарифа произведена на основе полученных оценок основной части нетто-ставки страхового тарифа, размера рискованной надбавки, а также нормативно установленного размера расходов на ведение дела.

Оценка страховых тарифов произведена по видам транспорта и видам перевозок в разрезе страховых рисков.

Итоговые значения страховых тарифов приведены в таблице 10. Тариф указан на одного застрахованного в денежном эквиваленте (в рублях):

ТАБЛИЦА 10. СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ НА ОДНОГО ЗАСТРАХОВАННОГО, В РУБЛЯХ

Группа согласно Указанию № 4175-У	Жизнь, руб.	Здоровье, руб.	Имущество, руб.	ИТОГО, руб.
1	0,0753	0,2308	0,0015	0,3077
2	0,0037	0,0071	0,00003	0,0108
3.1	1,7398	1,2053	0,1009	3,046
3.2	50,0487	11,3088	0,2260	61,5835
4	1,9203	0,3268	0,0058	2,2529
5	2,0811	0,2753	0,0222	2,3786
6	2,0811	9,0180	0,0000	11,0990
7	1,5158	1,5157	0,0052	3,0367
8	0,0495	0,1213	0,0001	0,1709
9	0,0181	0,1197	0,0002	0,1380
10	0,0069	0,0567	0,0000	0,0636
11	0,0072	0,0374	0,0000	0,0446
12	0,0023	0,0246	0,0000	0,0269
13	–	–	–	–

6. Выводы об обоснованности действующих тарифов

Результатом мониторинга тарифов является сравнение оценок страховых тарифов, полученных в результате мониторинга, с действующими значениями тарифов.

В качестве критерия для формирования вывода об обоснованности действующих тарифов по ОСГОП используется отклонение результатов оценки страховых тарифов по сравнению с действующими тарифами.

Основные выводы по результатам проведения мониторинга страховых тарифов по ОСГОП по видам транспорта и видам перевозок приведены в таблице 11:

ТАБЛИЦА 11. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Вид транспорта и вид перевозок	Необходимость пересмотра тарифа
Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	Да
Железнодорожный транспорт — перевозки пригородными поездами	Да
Воздушный транспорт — самолеты	Да
Воздушный транспорт — вертолеты	Да
Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Да
Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Да
Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	Нет
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Да
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	Да
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	Нет
Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	Да

Вид транспорта и вид перевозок	Необходимость пересмотра тарифа
Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	Да
Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	Нет
Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Нет

7. Анализ влияния ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 31 октября 2016 года № 4175-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” изменился размер заработанной страховой премии. Так, за период 2014–2016 годов объемы заработанной страховой премии изменялись незначительно. В 2014 и 2015 годах показатель составил 3,3 млрд рублей, в 2016 году увеличился на 5% и составил 3,5 млрд рублей. Однако в 2017 году снизился на 11% в сравнении с 2016 годом и составил 3,1 млрд рублей. В 2018 году заработанная страховая премия продолжила снижение еще на 15% и составила 2,6 млрд рублей.

Также необходимо отметить тенденцию к снижению размера страховой премии в расчете на одного перевезенного пассажира в целом с 0,27 руб. в 2013 году к 0,24 руб. в 2018 году.

ТАБЛИЦА 12. ДИНАМИКА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНОГО ПЕРЕВЕЗЕННОГО ПАССАЖИРА В РАЗРЕЗЕ РИСКОВ (РУБ.)

Год	Риск_Жизнь	Риск_Здоровье	Риск_Имущество	Страховая премия по всем рискам
2013	0,02	0,24	0,01	0,27
2014	0,02	0,21	0,01	0,23
2015	0,03	0,25	0,01	0,29
2016	0,02	0,24	0,01	0,27
2017	0,05	0,17	0,001	0,22
2018	0,06	0,18	0,001	0,24

Для анализа воздействия обязательного страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за 2018 год был рассчитан показатель доли стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки. Оценка данного показателя для морского, внутреннего водного транспорта, автобусных перевозок в пригородном сообщении и внеуличного транспорта ввиду отсутствия необходимой статистики о средней стоимости одной поездки не проводилась.

Показатель средней стоимости одной поездки по видам транспорта рассчитывался на основе данных Федеральной службы государственной статистики (РОССТАТ). При этом средняя стоимость поездки по виду “Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении” оценивались в расчете на 50 км пути.

ТАБЛИЦА 13. ДИНАМИКА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНОГО ПЕРЕВЕЗЕННОГО ПАССАЖИРА И ДОЛЯ СТОИМОСТИ СТРАХОВАНИЯ ОДНОГО ПАССАЖИРА В СРЕДНЕЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ ПОЕЗДКИ (РУБ.)

Вид транспорта и вид перевозок	Страховая премия в расчете на одного перевезенного пассажира (руб.)						Доля стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки за 2018 год
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	0,73	0,72	0,72	0,72	0,77	0,78	0,00182
Железнодорожный транспорт — перевозки пригородными поездами	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,05	0,00082
Воздушный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	24,68	22,82	23,97	26,13	37,68	41,73	0,00795

Вид транспорта и вид перевозок	Страховая премия в расчете на одного перевезенного пассажира (руб.)						Доля стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки за 2018 год
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	7,44	7,55	7,65	7,54	12,95	9,58	Нет данных
Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	1,02	0,92	0,92	0,90	1,60	1,63	Нет данных
Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	24,32	19,07	18,89	19,27	14,69	11,78	Нет данных
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	4,67	4,69	4,66	4,67	4,74	4,89	0,04157
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	0,85	0,85	0,85	0,85	0,46	0,45	Нет данных
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	0,35	0,36	0,36	0,36	0,20	0,19	0,00806
Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	0,14	0,12	0,14	0,15	0,10	0,12	0,00506
Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	0,08	0,07	0,08	0,08	0,09	0,10	0,00112
Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,03	0,00384
Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Нет данных

8. Ограничения данных и допущения

Основные ограничения, связанные с использованием данных приведены ниже:

1. Выводы о достаточности тарифов, установленных Указанием № 4175-У, основаны на отклонении результатов оценки страховых тарифов по сравнению с действующими тарифами. Методология определения достаточности тарифов приведена в разделе 6 настоящего отчета.

2. Ввиду отсутствия данных по группе “Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки” вывод о достаточности и (или) пересмотра тарифов отдельно для данной группы сделать невозможно.

3. В связи с заметным различием частоты наступления страховых случаев при перевозках пассажиров на самолетах и вертолетах в ходе проведения мониторинга для оценки страховых тарифов группа “Воздушный транспорт — вне зависимости от вида перевозки” была разделена на две группы: “Воздушный транспорт — самолеты” и “Воздушный транспорт — вертолеты”. Для каждой группы отдельно, на основании страховых статистических данных, рассчитана частота наступления страховых случаев и средняя выплата.