



Банк России

№ 62

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 сентября 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 62 (2114)

25 сентября 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	8
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2019 года	8
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2162	12
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2164	12
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2165	13
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2166	13
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2167	14
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2168	15
Объявление временной администрации по управлению АО “ГринКомБанк”	15
Сообщение о принудительной ликвидации ООО КБ “Жилкредит”	15
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	16
Сообщение об исключении АО “Си Ди Би БАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	16
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Приказ Банка России от 18.09.2019 № ОД-2169	17
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	18
Итоги проведения депозитного аукциона	18
Показатели ставок межбанковского рынка с 13 по 19 сентября 2019 года	18
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	20
Валютный рынок	20
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	20
Рынок драгоценных металлов	21
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	21
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	22
Указание Банка России от 18.06.2019 № 5175-У “Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия”	22
Указание Банка России от 15.07.2019 № 5202-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации”	25
Указание Банка России от 15.07.2019 № 5203-У “О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию”	32
Указание Банка России от 23.08.2019 № 5236-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации”	35

Методические рекомендации Банка России от 16.09.2019 № 26-МР о повышении внимания кредитных организаций к операциям с векселями	38
Федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни”	39

Информационные сообщения

16 сентября 2019

Опубликованы статистические данные в рамках Трехлетнего обзора БМР “Структура оборота валютного рынка и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов”

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 первой части Трехлетнего обзора в соответствии с методологией, разработанной БМР и опубликованной на официальном сайте БМР в сети Интернет по адресу http://www.bis.org/statistics/triennialrep/guidelines_cbanks.htm, Банк России публикует данные о структуре оборота российского валютного рынка и рынка производных финансовых инструментов в апреле 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 Московской биржи.

В качестве респондентов Трехлетнего обзора Банком России были отобраны кредитные организации — активные участники валютного рынка и рынка производных финансовых инструментов. Список респондентов размещен на официальном сайте БМР в сети Интернет по адресу http://www.bis.org/statistics/triennialrep/guidelines_cbanks.htm.

Данные о структуре оборота глобального валютного рынка и рынка производных финансовых инструментов опубликованы БМР на его официальном сайте в сети Интернет по адресу <http://www.bis.org/publ/rpfx19.htm>.

16 сентября 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК Костромской области”

Банк России 16 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Костромской области” (г. Кострома).

О внесении в реестр кредитных рейтинговых агентств сведений об ООО “НКР”

Банк России 12 сентября 2019 года принял решение внести в реестр кредитных рейтинговых агентств сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Национальные Кредитные Рейтинги” (г. Москва).

О внесении в реестр кредитных рейтинговых агентств сведений об ООО “НРА”

Банк России 12 сентября 2019 года принял решение внести в реестр кредитных рейтинговых агентств сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Национальное Рейтинговое Агентство” (г. Москва).

17 сентября 2019

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированного “Долгосрочные инвестиции – Петровский остров” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 17 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Долгосрочные инвестиции – Петровский остров” (рег. номер 2466 от 01.11.2012) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Национальные акции плюс” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Национальные акции плюс” (рег. номер 2538 от 05.02.2013) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ кредитного “Инвестиции и Строительные Технологии” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда “Инвестиции и Строительные Технологии” (рег. номер 2528 от 22.01.2013) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

18 сентября 2019

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

Банком России 17 сентября 2019 года КПК “Югра” (ИНН 8602285809; ОГРН 1188617006434) выдано предписание № Т5-21-12/42904 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 об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “Югра” (ИНН 8602285809; ОГРН 1188617006434) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 17.07.2019 № Т5-21-12/32950 исполненным и снятым с контроля.

19 сентября 2019

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

Банком России 18 сентября 2019 года КПК “ДОСТОЯНИЕ НАРОДА” (ИНН 7107122124; ОГРН 1177154020340) выдано предписание № Т1-52-2-17/103256 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 18 сентября 2019 года КПК “СБЕРАГРО” (ИНН 9701132989; ОГРН 1197746284229) выдано предписание № Т1-52-2-17/103491 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности

КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ ОР(В)И “Венчурный фонд НИКОР II” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда особо рискованных (венчурных) инвестиций “Венчурный фонд НИКОР II” (рег. номер 0944-94130476 от 06.09.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “АТЛАС-Первый” под управлением ООО “Управляющая компания “АТЛАС-КАПИТАЛ” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “АТЛАС-Первый” под управлением ООО “Управляющая компания “АТЛАС-КАПИТАЛ” (рег. номер 0644-94119753 от 19.10.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций “Средний Бизнес” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций “Средний Бизнес” (рег. номер 0831-94125908 от 24.05.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Красная Поляна” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 сентября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Красная Поляна” под управлением ООО “Управляющая компания “АТЛАС-КАПИТАЛ” (рег. номер 0942-94131903 от 06.09.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 19 сентября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Форас” (ОГРН 1155262010155) (далее – Общество):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II 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 апреля по июль 2019 года;
- за непредставление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, составленной в порядке, установленном Положением Банка России от 25.10.2017 № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности” (далее – № 613-П) или Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности” (в зависимости от решения

Общества о применении определенного нормативного акта Банка России с учетом абзаца десятого пункта 1.1 Главы 1 № 613-П.

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

Банк России 19 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ТеслаФинанс” (ОГРН 1195749000105).

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

Банк России 19 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СПРИНТФИНАНС” (ОГРН 1132503000860).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания Центр фокус капитал”**

Банк России 19 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Центр фокус капитал” (ОГРН 1187746396749).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МК “Казань СИТ-Финанс”**

Банк России 19 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Казань СИТ-Финанс” (ОГРН 1111690013456).

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

Банк России 19 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Идея” (ОГРН 1152801005598).

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

Банк России 19 сентября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Хамелеон” (ОГРН 1163926058460) (далее — Общество):

– за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Альянс Капитал”**

Банк России 17 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Альянс Капитал” (ОГРН 1142468050559).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО Микрокредитной компании “Недвижимость”

Банк России 17 сентября 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Недвижимость” (ОГРН 1165476175545).

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

Банк России 17 сентября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Форбаинг” (ОГРН 1187746728388):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

О выдаче лицензии ООО “Страховые Брокеры Дженерали-Руссия энд Си-Ай-Эс”

Банк России 19 сентября 2019 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “Страховые Брокеры Дженерали-Руссия энд Си-Ай-Эс” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

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

Банк России 18 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ГРАТА” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ИнвестФин-Авто”

Банк России 18 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ИнвестФин-Авто” (г. Москва).

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

Банк России 18 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Стилус” (дер. Малая Володарка, Ленинский р-н, Московская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Третий Рим”

Банк России 18 сентября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Третий Рим” (г. Владивосток, Приморский край).

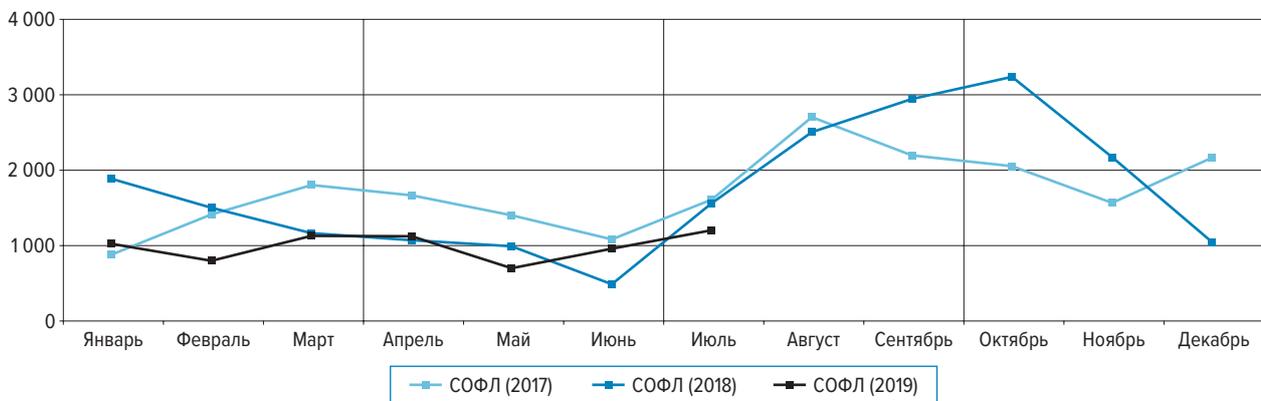
Кредитные организации

Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2019 года

В июле 2019 года, с началом периода массовых отпусков, на внутреннем рынке наблюдалось сезонное повышение спроса населения на наличную иностранную валюту, в большей степени на евро. Чистый спрос физических лиц на наличную иностранную валюту вырос на четверть по сравнению с предыдущим месяцем — до 1,3 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

В сложившихся условиях уполномоченные банки увеличили ввоз в страну наличной европейской валюты.

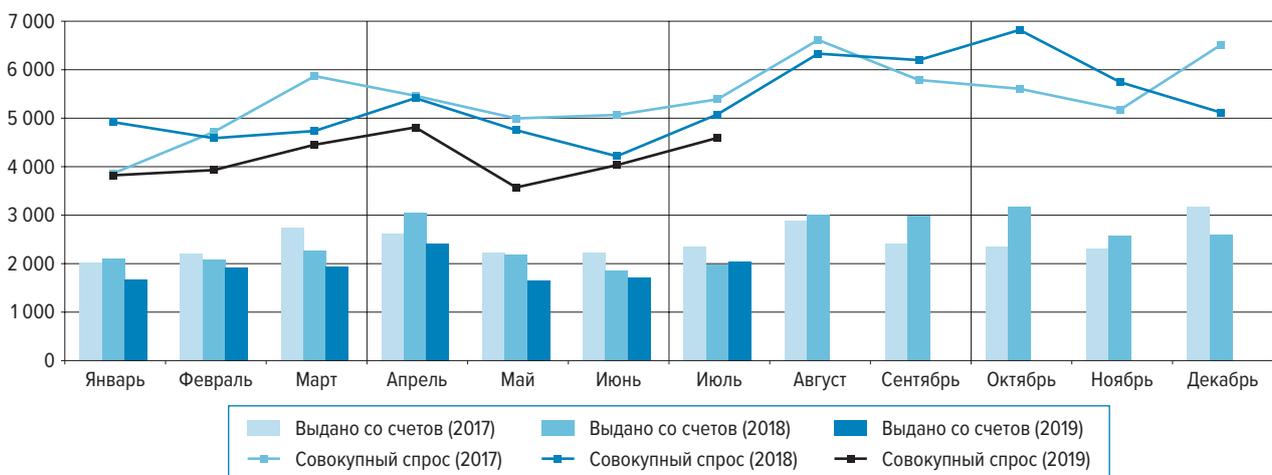
ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)¹ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июле 2019 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с июнем вырос на 14% и составил 4,6 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в июле 2017 и 2018 годов, на 15 и 10% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары США в июле 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 7%, на европейскую валюту — на 26%, составив соответственно 2,8 и 1,7 млрд долларов. Доля

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

долларов США в структуре совокупного спроса снизилась до 61% относительно 64% месяцем ранее, доля европейской валюты выросла с 34 до 38%.

В июле 2019 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках увеличился по сравнению с июнем на 10%, до 2,6 млрд долларов. Покупки долларов США по сравнению с предыдущим месяцем практически не изменились, европейской валюты — выросли на 28%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с июнем выросло на 14% и составило 2,4 млн сделок. Средний размер сделки по покупке снизился на 3% и составил 1072 доллара.

	Июль 2019 г.					Июль 2018 г. к июню 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2019 г., прирост		к июлю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	4 594	100	563	14	-10	20
доллар США	2 786	61	190	7	-13	22
евро	1 730	38	359	26	-3	18
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 557	100	229	10	-18	32
доллар США	1 504	59	3	0	-23	41
евро	994	39	215	28	-10	19
снято с валютных счетов	2 037	100	333	20	3	6
доллар США	1 282	63	187	17	1	1
евро	737	36	144	24	7	16

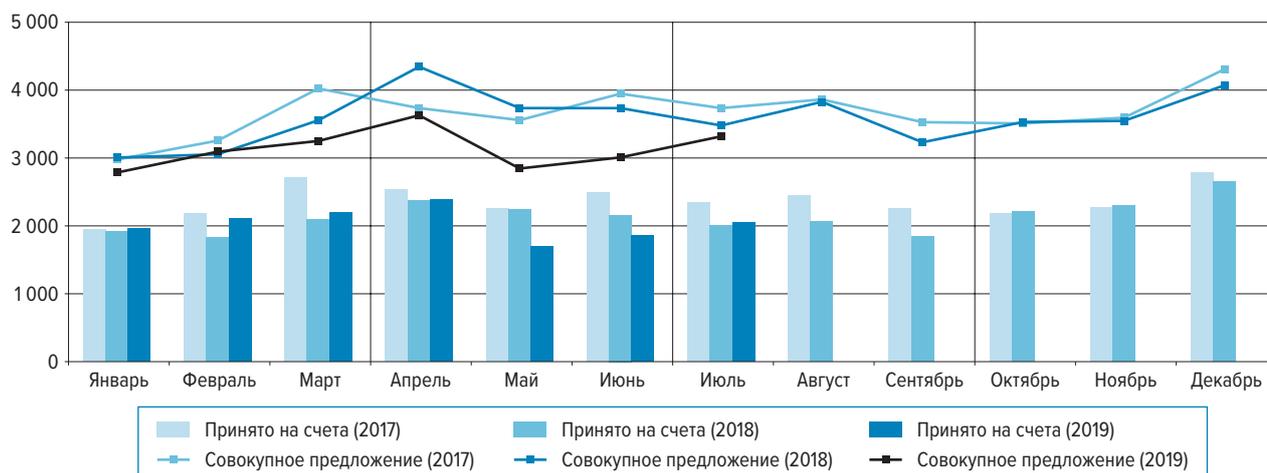
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в июле 2019 года физическими лицами было снято 2 млрд долларов, что на 20% больше, чем месяцем ранее.

	Июль 2019 г.				Июль 2018 г. к июню 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2019 г., прирост		к июлю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 370	287	14	8	17
Средний размер сделки, долл.	1 072	-38	-3	-23	13

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в июле 2019 года по сравнению с июнем увеличилось на 10% и составило 3,3 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в июле 2017 и 2018 годов, на 11 и 5% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов США в июле 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем выросло на 12%, европейской валюты — на 8%, составив 2,2 и 1 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения увеличилась до 68% относительно 67% месяцем ранее, доля евро не изменилась и составила 31%.

	Июль 2019 г.					Июль 2018 г. к июню 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2019 г., прирост		к июлю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	3 319	100	310	10	-5	-7
<i>доллар США</i>	2 247	68	232	12	-7	-10
<i>евро</i>	1 027	31	80	8	0	2
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 273	100	115	10	-14	-7
<i>доллар США</i>	870	68	90	12	-15	-11
<i>евро</i>	372	29	23	6	-12	4
зачислено на валютные счета	2 047	100	195	11	2	-7
<i>доллар США</i>	1 377	67	142	12	-1	-10
<i>евро</i>	656	32	57	10	9	0

В июле 2019 года населением было продано уполномоченным банкам 1,3 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 10% больше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США выросли на 12%, европейской валюты — на 6%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с июнем увеличилось на 16% и составило 2 млн сделок. Средний размер сделки по продаже сократился на 5% и составил 606 долларов.

	Июль 2019 г.				Июль 2018 г. к июню 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2019 г., прирост		к июлю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 070	281	16	-5	1
Средний размер сделки, долл.	606	-32	-5	-8	-8

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в июле 2019 года было зачислено 2 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 11% больше, чем месяцем ранее.

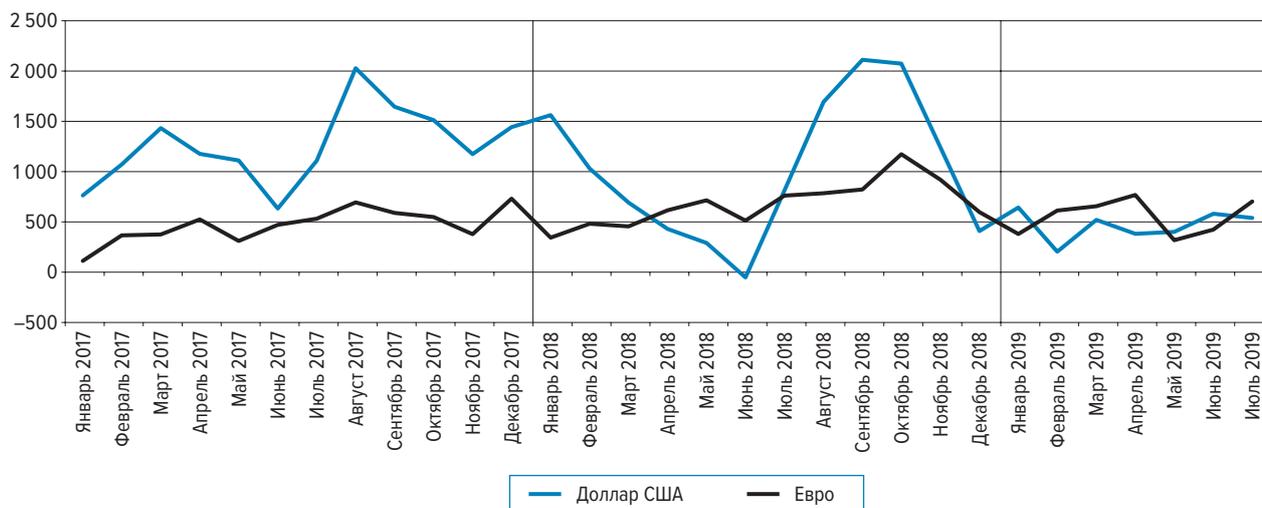
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июле 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос на 25% и составил 1,3 млрд долларов. При этом рост чистого спроса был обусловлен ростом спроса на европейскую валюту, в то время как на доллары США он сократился на 7%.

млн долл.

	2019 г.		2018 г.	
	июль	июнь	июль	июнь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	1 275	1 022	1 600	482
из них:				
<i>доллар США</i>	539	581	811	-51
<i>евро</i>	703	423	761	513
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	1 779	483	1 799	1 207
из них:				
<i>доллар США</i>	340	44	-21	840
<i>евро</i>	1 421	433	1 817	341

ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В июле 2019 года относительно июня сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета увеличилось на 11% и составило 0,2 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В июле 2019 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 2,9 млрд долларов, что на 46% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 8%, европейской валюты — вырос в 2,6 раза.

	Июль 2019 г.					Июль 2018 г. к июню 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2019 г., прирост		к июлю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	2 861	100	905	46	-6	62
из них:						
доллар США	1 214	42	-104	-8	31	-33
евро	1 624	57	1 002	161	-22	356
Вывоз по всем видам валют	1 082	100	-391	-27	-12	84
из них:						
доллар США	874	81	-400	-31	-8	74
евро	203	19	14	7	-26	133

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в июле 2019 года по сравнению с июнем сократился на 27% и составил 1,1 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

18 сентября 2019 года

№ ОД-2162

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

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 12 сентября 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова “Радаев Станислав Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

18 сентября 2019 года

№ ОД-2164

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 26 июля 2019 года № ОД-1744

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 9 сентября 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 26 июля 2019 года № ОД-1744 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “РАМ Банк” ООО “РАМ Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Афанасьева Наталья Борисовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 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

18 сентября 2019 года

№ ОД-2165

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 6 июня 2019 года № ОД-1303

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 9 сентября 2019 года в приложение к приказу Банка России от 6 июня 2019 года № ОД-1303 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

исключить слова

“Шарапов Александр Викторович — начальник отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Павлова Александра Федоровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

18 сентября 2019 года

№ ОД-2166

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

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 12 сентября 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 29 июля 2019 года № ОД-1759 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “Ассоциация” АО КБ “Ассоциация” (г. Нижний Новгород) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

слова

“Заместители руководителя временной администрации:

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

Пожарская Елена Жоржевна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”

заменить словами

“Заместители руководителя временной администрации:

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

Радаев Станислав Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

после слов “Члены временной администрации:” исключить слова

“Радаев Станислав Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

18 сентября 2019 года

№ ОД-2167

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 12 июля 2019 года № ОД-1625

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” АО НКО “Частный РКЦ” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 19 сентября 2019 года в приложение к приказу Банка России от 12 июля 2019 года № ОД-1625 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” АО НКО “Частный РКЦ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, исключив слова “Заместитель руководителя временной администрации

Курмыцкий Николай Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 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

18 сентября 2019 года

№ ОД-2168

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

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 19 сентября 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова “Котенева Анастасия Борисовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
АО “ГринКомБанк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк” (ОГРН 1023800000190; ИНН 3819001330), назначенная приказом Банка России от 12 сентября 2019 года № ОД-2099, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, 8.

СООБЩЕНИЕ

о принудительной ликвидации ООО КБ “Жилкредит”

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 10 сентября 2019 года (дата объявления резолютивной части) по делу № А40-208393/19-157-213 жилищно-кредитный коммерческий банк “ЖИЛКРЕДИТ” Общество с ограниченной ответственностью ООО КБ “Жилкредит” (далее — Банк) (ОГРН 1027739186738; ИНН 7709049263; адрес регистрации: 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, 7) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

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

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

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

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или направив запрос на электронную почту: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

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 06.09.2019 за № 2197700240208 о государственной регистрации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” (закрытое акционерное общество) КБ “НАЦПРОМБАНК” (ЗАО) (основной государственный регистрационный номер 1027744001900) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 02.09.2019 № ОД-1993 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” (закрытое акционерное общество) КБ “НАЦПРОМБАНК” (ЗАО) (регистрационный номер 2360).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АО “Си Ди Би БАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с аннулированием Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Си Ди Би БАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3339, номер по реестру банков 993) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 16 сентября 2019 г. (протокол № 83) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 9 сентября 2019 г. на основании письма Банка России от 11 сентября 2019 г. № 14-5-18/10854 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 9 сентября 2019 г. № 6192375767765).

Некредитные финансовые организации

18 сентября 2019 года

№ ОД-2169

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 5 сентября 2019 года № ОД-2064

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Поволжский страховой альянс”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 5 сентября 2019 года № ОД-2064 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Поволжский страховой альянс” следующие изменения:

1.1. С 12 сентября 2019 года дополнить словами

“Субботина Наталья Никандровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

1.2. С 13 сентября 2019 года дополнить словами

“Казаченкова Ирина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России

Комарова Елена Павловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

Ставки денежного рынка

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
17.09.2019	1 неделя	7,00	6,97	270	58	6,50	7,00	2 688,5	2 870	2 688,5

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 13 по 19 сентября 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	
	13.09.2019	16.09.2019	17.09.2019	18.09.2019	19.09.2019	значение	изменение ²
1 день	6,83	6,79	6,83	6,82	6,86	6,83	-0,01
от 2 до 7 дней				6,96		6,96	-0,02
от 8 до 30 дней			6,96			6,96	-0,12
от 31 до 90 дней	7,16					7,16	
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	
	13.09.2019	16.09.2019	17.09.2019	18.09.2019	19.09.2019	значение	изменение ²
1 день	6,76	6,67	6,79	6,73	6,79	6,75	-0,01
от 2 до 7 дней				6,96		6,96	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	13.09.2019	16.09.2019	17.09.2019	18.09.2019	19.09.2019	значение	изменение ²
1 день	6,87			6,80		6,84	
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 06.09.2019 по 12.09.2019, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	17.09	18.09	19.09	20.09	21.09
1 австралийский доллар	43,9259	43,8782	44,0308	43,6310	43,4043
1 азербайджанский манат	37,6229	37,7962	37,9776	37,8543	37,6355
100 армянских драмов	13,3866	13,4539	13,5156	13,4845	13,3995
1 белорусский рубль	31,2175	31,2695	31,3142	31,2886	31,2953
1 болгарский лев	36,0973	36,1349	36,4026	36,3070	36,0870
1 бразильский реал	15,6267	15,7122	15,8003	15,6222	15,3188
100 венгерских форинтов	21,2686	21,2336	21,3847	21,3447	21,2171
1000 вон Республики Корея	53,9687	53,8800	54,0457	53,7837	53,7176
10 гонконгских долларов	81,6184	81,9525	82,2985	82,0366	81,5083
10 датских крон	94,5462	94,6384	95,3571	95,0969	94,5151
1 доллар США	63,8272	64,1213	64,4290	64,2199	63,8487
1 евро	70,6695	70,6040	71,2391	70,9373	70,5975
100 индийских рупий	89,3250	89,3054	90,3772	90,3138	89,8329
100 казахстанских тенге	16,5559	16,6344	16,6528	16,5739	16,5165
1 канадский доллар	48,1569	48,4044	48,5670	48,3365	48,1187
100 киргизских сомов	91,1817	91,8972	92,0954	91,7967	91,2665
10 китайских юаней	90,3518	90,3919	90,8961	90,4620	90,0546
10 молдавских леев	36,0606	36,2267	36,5347	36,4782	36,1749
1 новый туркменский манат	18,2624	18,3466	18,4346	18,3748	18,2686
10 норвежских крон	71,2516	71,6695	71,9170	72,1394	71,0022
1 польский злотый	16,3203	16,2988	16,4046	16,3488	16,2448
1 румынский лей	14,9038	14,9213	15,0384	14,9795	14,8752
1 СДР (специальные права заимствования)	87,6456	87,9071	88,1969	88,0018	87,5449
1 сингапурский доллар	46,4806	46,5896	46,8643	46,6206	46,4320
10 таджикских сомони	65,8861	66,1727	66,4902	66,2744	65,8913
1 турецкая лира	11,1539	11,1934	11,3224	11,2607	11,1856
10 000 узбекских сумов	67,9013	68,2141	68,5415	68,3190	67,9241
10 украинских гривен	25,7572	25,8942	26,1246	26,0988	26,1255
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	79,4393	79,6066	80,2979	80,2042	80,0727
10 чешских крон	27,3122	27,2990	27,4973	27,4362	27,2450
10 шведских крон	66,3092	66,1849	66,3048	66,1781	65,9451
1 швейцарский франк	64,4394	64,5408	64,7528	64,7182	64,3961
10 южноафриканских рэндов	43,5817	43,4644	44,0233	43,7922	43,1008
100 японских иен	59,1568	59,2783	59,5490	59,4381	59,1438

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
17.09.2019	3082,34	36,60	1955,64	3320,28
18.09.2019	3090,88	36,78	1921,36	3279,92
19.09.2019	3111,72	36,98	1943,01	3308,09
20.09.2019	3093,77	36,66	1916,06	3278,77
21.09.2019	3087,59	36,70	1939,88	3380,93

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 сентября 2019 года
Регистрационный № 55903

18 июня 2019 года

№ 5175-У

УКАЗАНИЕ

Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 1 и 6 статьи 35¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) (далее — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”) устанавливает информацию, подлежащую раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также порядок и сроки ее раскрытия.

Глава 1. Информация, подлежащая раскрытию негосударственным пенсионным фондом

1.1. Негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) в дополнение к информации, предусмотренной абзацами вторым—пятнадцатым пункта 1 и пунктами 2—4 статьи 35¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, должен раскрывать следующую информацию.

1.1.1. Устав фонда.

1.1.2. Сведения об органах управления, членах совета директоров (наблюдательного совета) фонда, должностных лицах и работниках фонда:

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в течение более двух месяцев), а также сведения об образовании, опыте работы

в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях;

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, входящего в состав совета директоров (наблюдательного совета) фонда, а также сведения об образовании, основном месте работы, опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях;

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции члена коллегиального исполнительного органа фонда, а также сведения об образовании, опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, о круге выполняемых обязанностей;

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, имеющего право подписи при принятии решений относительно инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов, предусмотренных подпунктами 3.1.1—3.1.3, 3.1.5 пункта 3.1 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052, 18 января 2018 года № 49687, 11 февраля 2019 года № 53741 (далее — Указание Банка России № 4060-У), а также при утверждении внутренних документов фонда, предусмотренных указанными подпунктами, сведения об образовании, опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях;

фамилии, имена, отчества (последнее — при наличии) лиц, осуществляющих функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера фонда, а также сведения об образовании, опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.

1.1.3. Номер телефона фонда.

1.2. Фонд должен раскрывать следующую информацию об инвестировании средств пенсионных накоплений фонда и размещении средств пенсионных резервов фонда.

1.2.1. Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений на основании информации о доходности инвестирования средств пенсионных накоплений, в соответствии с которой на пенсионных счетах накопительной пенсии отражаются результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, а также корректирующие коэффициенты, применяемые фондом при корректировке размера накопительной пенсии и размера срочной пенсионной выплаты за календарный год, предшествующий дате раскрытия информации в соответствии с настоящим Указанием (далее — отчетный год).

1.2.2. Результаты размещения средств пенсионных резервов на основании данных о средней расчетной ставке доходности от размещения пенсионных резервов, в соответствии с которой направлен доход на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за отчетный год, определенной по следующей формуле:

$$R_k = \frac{RES_k}{L_{k-1} + \sum_{t=1}^T F_t \times \frac{T-t}{T}} \times 100\%,$$

где:

R_k — средняя расчетная ставка доходности от размещения пенсионных резервов за отчетный год k ;

RES_k — сумма части финансового результата от размещения пенсионных резервов за отчетный год, направленной в резервы покрытия пенсионных обязательств, а также средств страхового резерва и иного имущества, направленных фондом на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств по итогам отчетного года в целях исполнения обязательств фонда по отражению на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с заключенными фондом пенсионными договорами и (или) пенсионными правилами фонда;

L_{k-1} — величина резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года;

t — порядковый номер дня в отчетном году k ;

F_t — денежный поток в день t отчетного года k , равный сумме всех поступлений в резервы покрытия пенсионных обязательств в день t за вычетом суммы всех выплат и отчислений из резервов покрытия пенсионных обязательств;

T — число дней в отчетном году k .

1.2.3. Средневзвешенный процент, на который был увеличен размер назначенных негосударственных пенсий по итогам размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенный как отношение суммы размеров негосударственных пенсий, назначенных по состоянию

на конец отчетного года и не прекращенных по состоянию на дату, с которой производится увеличение размеров негосударственных пенсий по итогам размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, после их увеличения и суммы размеров указанных негосударственных пенсий до их увеличения по итогам размещения пенсионных резервов за отчетный год, уменьшенное на единицу.

1.2.4. Структура инвестиционного портфеля фонда (средств пенсионных резервов фонда) с указанием долей, приходящихся на виды активов, перечисленные в пункте 1 статьи 24¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (определенные в соответствии со статьей 25 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”).

1.2.5. Фонд должен раскрывать информацию о составе инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также информацию о составе средств пенсионных резервов фонда:

в отношении ценных бумаг — наименование ценной бумаги, международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) (номер государственной регистрации правил доверительного управления, индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия) с указанием количества ценных бумаг и их доли от общей стоимости инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию (средств пенсионных резервов фонда), стоимость ценной бумаги, полное наименование эмитента или лица, обязанного по ценной бумаге (дебитора, заимодавца, управляющего ипотечным покрытием), основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier, LEI) эмитента (при отсутствии ОГРН);

в отношении объектов недвижимого имущества — кадастровый номер объекта недвижимости в соответствии с Единым государственным реестром прав на недвижимое имущество и сделок с ним (при наличии) с указанием доли объекта недвижимости от общей стоимости инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию (средств пенсионных резервов фонда), адрес, площадь, стоимость по данным бухгалтерского учета;

в отношении иных активов — сведения, позволяющие идентифицировать актив, с указанием его количества и доли от общей стоимости инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию (средств пенсионных резервов фонда), вид актива, срок исполнения обязательств (при наличии), стоимость актива.

1.3. Фонд должен раскрывать информацию о процессе инвестирования средств пенсионных

накоплений и размещения средств пенсионных резервов в объеме данных, предусмотренных абзацами вторым, третьим и пятым подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России № 4060-У.

1.4. Фонд должен раскрывать иную информацию о событиях (действиях), оказывающих, по мнению фонда, существенное влияние на совокупную стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений и размещены средства пенсионных резервов.

1.5. Фонд должен раскрывать сведения о принятии Банком России решения о запрете на проведение фондом всех или части операций (с указанием перечня таких операций, даты введения запрета и срока, на который введен запрет).

Глава 2. Порядок и сроки раскрытия информации негосударственным пенсионным фондом

2.1. Фонд должен раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт) в хронологическом порядке полную и актуальную информацию, предусмотренную абзацами вторым—пятнадцатым пункта 1 и пунктами 2—4 статьи 35¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и главой 1 настоящего Указания.

В случае изменения информации, ранее раскрытой на сайте, за исключением информации, предусмотренной абзацами четвертым—тринадцатым пункта 1 статьи 35¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, такая информация должна быть обновлена фондом не позднее рабочего дня, следующего за днем получения фондом документов, подтверждающих ее изменение.

2.2. Информацию, предусмотренную подпунктом 1.2.4 пункта 1.2 настоящего Указания, фонд должен раскрывать по состоянию на последний день каждого месяца календарного года не позднее пяти рабочих дней после окончания указанного месяца, информацию, предусмотренную подпунктами 1.2.1 (в части результатов инвестирования средств пенсионных накоплений) и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Указания, — на последний день отчетного года одновременно с представлением годовой отчетности фонда в Банк России, а информацию, предусмотренную подпунктами 1.2.1 (в части корректирующих коэффициентов) и 1.2.3 пункта 1.2 настоящего Указания, — не позднее 1 августа календарного года, следующего за отчетным годом.

Фонд должен раскрывать информацию, предусмотренную подпунктом 1.2.5 пункта 1.2

настоящего Указания, по состоянию на последний рабочий день каждого месяца по истечении шести месяцев с указанного рабочего дня.

2.3. Информация, предусмотренная пунктом 1.2 настоящего Указания, а также абзацем четвертым пункта 1 статьи 35¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, должна быть доступна на сайте в течение десяти лет со дня ее раскрытия.

2.4. Информацию, предусмотренную пунктом 1 статьи 35¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (за исключением информации о результатах инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов), фонд должен раскрывать по данным отчетности, формируемой в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49384, одновременно с ее представлением в Банк России.

2.5. Главная (начальная) страница сайта должна содержать раздел с информацией, подлежащей раскрытию в соответствии с настоящим Указанием, и (или) ссылку на раздел сайта, содержащий указанную информацию. Ссылка должна однозначным образом указывать на содержание (вид, характер) информации, опубликованной в разделе сайта, переход на который должен осуществляться по данной ссылке.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2019 года № 10) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением подпункта 1.2.5 пункта 1.2 и абзаца второго пункта 2.2 настоящего Указания.

Подпункт 1.2.5 пункта 1.2 и абзац второй пункта 2.2 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 сентября 2019 года
Регистрационный № 55907

15 июля 2019 года

№ 5202-У

УКАЗАНИЕ
О перечне обязательных для разработки
саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка,
объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные
инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,
специализированные депозитарии, базовых стандартов
и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций
(содержании видов деятельности) специализированных депозитариев
на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

Глава 1. Перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов

1.1. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (далее — саморегулируемые организации), объединяющие негосударственные пенсионные фонды (далее — фонды), должны разработать следующие базовые стандарты:

внутреннего контроля;
защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых

организаций, объединяющих фонды (далее — базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг фондов).

1.2. Саморегулируемые организации, объединяющие акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющие компании), должны разработать следующие базовые стандарты:

внутреннего контроля;
защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании (далее — базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний).

1.3. Саморегулируемые организации, объединяющие специализированные депозитарии, должны разработать следующие базовые стандарты:

внутреннего контроля;
совершения операций на финансовом рынке.

Глава 2. Требования к содержанию базовых стандартов и перечень операций (содержание видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

2.1. Базовые стандарты внутреннего контроля, разрабатываемые саморегулируемыми организациями, объединяющими фонды, саморегулируемыми организациями, объединяющими акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, саморегулируемыми организациями, объединяющими специализированные депозитарии, должны содержать следующие положения.

2.1.1. Цели и задачи системы внутреннего контроля соответственно фонда, акционерного

инвестиционного фонда, управляющей компании, специализированного депозитария (далее — финансовая организация), обеспечивающие:

эффективность и результативность деятельности финансовой организации;

эффективность управления рисками финансовой организации, а также разработку и оценку финансовой организацией эффективности применяемых ей методов управления рисками;

соблюдение финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании (для финансовых организаций, являющихся фондами), об акционерных инвестиционных фондах (для финансовых организаций, являющихся акционерными инвестиционными фондами), об управляющих компаниях (для финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями), о специализированных депозитариях (для финансовых организаций, являющихся специализированными депозитариями), базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность финансовых организаций, внутренних документов финансовой организации;

достоверность, полноту и своевременность составления и представления финансовой организацией отчетности для внешних и внутренних пользователей;

исключение вовлечения финансовой организации и ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком;

оценку финансовой организацией эффективности системы внутреннего контроля.

2.1.2. Требования о соблюдении финансовой организацией принципов организации системы внутреннего контроля, обеспечивающих:

непрерывность процесса внутреннего контроля;

эффективность внутреннего контроля;

соответствие системы внутреннего контроля виду деятельности финансовой организации, характеру и объемам совершаемых ей операций;

своевременное доведение информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления финансовой организации.

2.1.3. Механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 2.1.2 настоящего пункта.

2.1.4. Требования к системе разделения полномочий, организационной структуре, функциям и внутренним процедурам финансовой организации в сфере внутреннего контроля.

2.1.5. Требования к внутренним документам финансовой организации в сфере внутреннего контроля.

2.1.6. Требования к форме, содержанию, порядку и периодичности представления отчетности по внутреннему контролю органам управления финансовой организации.

2.1.7. Порядок систематического мониторинга и оценки эффективности финансовой организацией системы внутреннего контроля, включая процедуры и методы оценки эффективности системы внутреннего контроля финансовой организации.

2.2. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг фондов должен содержать следующие положения.

2.2.1. Минимальный объем распространяемой, предоставляемой и раскрываемой фондом информации физическим и юридическим лицам — получателям финансовых услуг, а также потенциальным получателям финансовых услуг (далее — получатели финансовых услуг) дополнительно к информации, указанной в статьях 35¹—35³ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115):

о членстве фонда в саморегулируемой организации, объединяющей фонды, и о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг фондов;

об адресе электронной почты фонда (при наличии);

о ранее действовавших редакциях пенсионных правил фонда, а в случае осуществления фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию — о ранее действовавших страховых правилах фонда при наличии заключенных на их основе договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее — пенсионные договоры) или договоров об обязательном пенсионном страховании;

о рисках, связанных с инвестированием пенсионных накоплений и (или) размещением пенсионных резервов;

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, а также о гарантиях исполнения фондом обязательств;

о дате внесения фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (при наличии);

о реестре агентов фонда (при их наличии), а также о лицах, исключенных из реестра агентов фонда;

о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг в фонд, в саморегулируемую организацию, объединяющую фонды, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью фондов;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, оказываемых фондами, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии).

2.2.2. Требование о размещении фондом на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” следующей информации.

2.2.2.1. Об общих условиях обязательного пенсионного страхования:

о принципах формирования средств пенсионных накоплений и финансирования накопительной пенсии;

о порядке и условиях перехода из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее — ПФР) застрахованного лица по заявлению данного лица о переходе или о досрочном переходе (включая сведения о возможной потере результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода) с примерами расчета средств, переводимых другому фонду или ПФР на основании указанных заявлений, а также о сроках рассмотрения ПФР указанных заявлений и осуществления передачи средств пенсионных накоплений;

о принципах инвестирования средств пенсионных накоплений;

о принципах распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений;

о видах выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, и об условиях их установления с примером расчета накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты исходя из сведений о состоянии пенсионного счета застрахованного лица;

об условиях корректировки размера выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, после их установления;

о правах правопреемника на получение средств пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица;

о налогообложении выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений застрахованным лицам и их правопреемникам, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц;

о порядке определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании, специализированного депозитария, а также о порядке оплаты расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты.

2.2.2.2. О правилах взаимодействия застрахованного лица с фондом по договору обязательного пенсионного страхования, включающих:

порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании и подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе), уведомления о замене, уведомления об отказе от смены страховщика;

формы заявлений застрахованного лица о переходе (досрочном переходе), уведомления о замене, уведомления об отказе от смены страховщика;

порядок установления фондом накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, а также порядок обращения застрахованного лица за установлением указанных выплат;

перечень документов, необходимых для установления выплат за счет средств пенсионных накоплений, а также формы заявлений застрахованного лица о назначении накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты);

таблицу значений количества месяцев ожидаемого периода выплаты, применяемого для расчета размера накопительной пенсии в текущем году (для всех возрастов, в которых вероятно назначение накопительной пенсии, отдельно для мужчин и женщин, в полных годах), определяемого в соответствии со статьей 17 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ “О накопительной пенсии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6989; 2016, № 22, ст. 3091; 2018, № 11, ст. 1591; № 31, ст. 4861; № 41, ст. 6190);

порядок обращения правопреемников застрахованных лиц с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений);

порядок рассмотрения фондом заявлений правопреемников застрахованных лиц, расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате, и выплаты средств пенсионных накоплений;

информирование фондом получателя финансовых услуг о возможности бесплатного получения один раз в год информации о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии получателя финансовых услуг способом, указанным в обращении получателя финансовых услуг, а также о форме предоставления фондом данной информации.

2.2.2.3. Об условиях негосударственного пенсионного обеспечения:

о принципах, целях, условиях негосударственного пенсионного обеспечения;

о перечне видов пенсионных схем, применяемых фондом, с описанием их особенностей;

о порядке назначения и расчета размера негосударственной пенсии с типовыми примерами расчета размера негосударственной пенсии по видам пенсионных схем, с таблицей значений коэффициентов конвертации суммы пенсионных резервов в пенсионные выплаты в зависимости от пола и возраста (в полных годах) участника фонда, применяемых при расчете размера негосударственной пенсии по каждой из пенсионных схем в текущем году;

о случаях и порядке расторжения пенсионного договора до момента назначения получателям финансовых услуг негосударственной пенсии или в период времени, в течение которого фондом осуществляется выплата негосударственной пенсии, с типовыми примерами расчета размера выкупной суммы по видам пенсионных схем (в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил фонда);

о правах правопреемника участника фонда на получение выкупной суммы в случае смерти участника фонда, а также о порядке реализации указанного права;

о налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам или их правопреемникам, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при реализации негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2.3. Требование о размещении фондом информации, указанной в подпункте 2.2.2.1 настоящего пункта, в соответствии с текстом общих условий обязательного пенсионного страхования, разработанным саморегулируемой организацией, объединяющей фонды.

2.2.4. Порядок распространения, предоставления и раскрытия фондом получателям финансовых услуг информации, обеспечивающий:

размещение фондом информации, указанной в подпункте 2.2.1 настоящего пункта, на официальном сайте фонда в информационно-телекомму-

никационной сети “Интернет” и ее предоставление получателю финансовых услуг по первому требованию за плату, не превышающую расходы на изготовление документа (копии документа), содержащего данную информацию;

изложение информации, указанной в подпунктах 2.2.1 и 2.2.2 настоящего пункта, доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия).

2.2.5. Правила взаимодействия фонда с получателем финансовых услуг, включающие:

порядок консультирования (в устной форме) фондом получателей финансовых услуг по оказываемым фондом финансовым услугам с учетом законодательства Российской Федерации, регулирующего оказываемые финансовые услуги;

способы, порядок и сроки направления информации фондом получателю финансовых услуг в связи с оказанием данных услуг;

требования к обеспечению фондом взаимодействия получателя финансовых услуг с фондом посредством согласованных ими способов связи;

случаи и порядок фиксации фондом телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, а также порядок хранения фондом указанной информации;

требование о предоставлении фондом получателю финансовых услуг при заключении договора об обязательном пенсионном страховании документа, содержащего основные условия формирования накопительной пенсии, требования к содержанию которого устанавливаются саморегулируемой организацией, объединяющей фонды, в базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг фондов;

требование о предоставлении фондом получателю финансовых услуг при заключении пенсионного договора или договора об обязательном пенсионном страховании документа, подтверждающего полномочия работника (агента) фонда на заключение указанного договора, содержащего фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) и наименование должности работника фонда (фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) или наименование юридического лица агента фонда);

требование о предоставлении фондом получателю финансовых услуг, с которым заключен договор об обязательном пенсионном страховании в электронной форме, копии указанного договора в электронной форме;

требование о предоставлении фондом по запросу получателя финансовых услуг, с которым заключен договор об обязательном пенсионном страховании на бумажном носителе, копии

действующей редакции формы типового договора об обязательном пенсионном страховании, утвержденной в соответствии с пунктом 3 статьи 36³ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, заверенной подписью уполномоченного лица фонда, на бумажном носителе;

требование о направлении фондом получателю финансовых услуг уведомления о внесении в договор об обязательном пенсионном страховании или в страховые правила изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, содержащего указание на данные изменения, в электронной форме.

2.2.6. Минимальные стандарты обслуживания фондом получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов фондов (при наличии), а также рекомендации по обслуживанию фондом получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья.

2.2.7. Принципы предоставления фондом информации рекламного характера о деятельности фонда.

2.2.8. Требования к работникам (агентам) фонда, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке фондом соответствия данных работников (агентов) фонда указанным требованиям.

2.2.9. Порядок рассмотрения фондом обращений (включая заявления получателей финансовых услуг, предусмотренные законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании) получателей финансовых услуг, включающий:

требования к регистрации фондом входящих обращений и ответов на них;

организацию фондом работы с обращениями получателей финансовых услуг, обеспечивающую информирование получателя финансовых услуг о получении его обращения;

формы и способы предоставления фондом получателям финансовых услуг ответа на их обращения;

требования к наличию мотивированного ответа и причин отказа (если применимо);

требования к предельным срокам рассмотрения фондом обращений получателей финансовых услуг;

требования к анализу фондом обращений получателей финансовых услуг и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений.

2.2.10. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный)

порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка или других способов досудебного (вне-судебного) разрешения споров.

2.2.11. Порядок осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей фонды, контроля за соблюдением членами указанной саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг фондов, в том числе осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей фонды, мероприятия по контролю, в ходе которого указанной саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации, объединяющей фонды, требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг фондов.

2.2.12. Условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг фондов в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению фонда от его имени и за его счет, договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

2.2.13. Условия взаимодействия фонда с агентами фонда (при их наличии), включающие требования:

о ведении фондом реестра агентов фонда;

к основаниям и порядку включения агентов фонда в реестр агентов фонда, а также к основаниям и порядку исключения из указанного реестра;

к условиям выплаты фондом вознаграждения агентам фонда;

к условиям агентских договоров, устанавливающих ответственность агента перед фондом за неисполнение либо ненадлежащее исполнение агентом данных ему фондом поручений.

2.3. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний должен содержать следующие положения.

2.3.1. Минимальный объем распространяемой, предоставляемой или раскрываемой акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией информации получателям финансовых услуг дополнительно к информации, указанной в статьях 51–53 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015,

№ 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66, ст. 70, ст. 90), абзаце восемнадцатом пункта 1 статьи 36¹⁴ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”:

о членстве акционерного инвестиционного фонда (управляющей компании) в саморегулируемой организации, объединяющей акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, и о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний;

об адресе электронной почты акционерного инвестиционного фонда (управляющей компании) (при наличии);

о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг в акционерный инвестиционный фонд (управляющую компанию), в саморегулируемую организацию, объединяющую акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии).

2.3.2. Порядок распространения, предоставления и раскрытия акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией получателям финансовых услуг информации, указанной в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, обеспечивающий:

размещение акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) указанной информации на официальном сайте акционерного инвестиционного фонда (управляющей компании) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и ее предоставление получателю финансовых услуг по первому требованию за плату, не превышающую расходы на изготовление документа (копии документа), содержащего данную информацию;

изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия);

информирование акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) получателя финансовых услуг о том, что денежные средства, направленные на приобретение инвестиционных паев, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства

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

2.3.3. Правила взаимодействия акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании с получателем финансовых услуг, включающие:

порядок консультирования (в устной форме) акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) получателей финансовых услуг по оказываемым акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) финансовым услугам с учетом законодательства Российской Федерации, регулирующего оказываемые финансовые услуги;

способы, порядок и сроки направления акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) информации получателю финансовых услуг в связи с оказанием данных услуг;

требования к обеспечению взаимодействия получателя финансовых услуг с акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) посредством согласованных ими способов связи;

случаи и порядок фиксации акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, а также порядок хранения акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) указанной информации.

2.3.4. Минимальные стандарты обслуживания акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании (при наличии), а также рекомендации по обслуживанию акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья.

2.3.5. Принципы предоставления акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией информации рекламного характера о деятельности акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании.

2.3.6. Требования к работникам акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании,

осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией соответствия данных работников акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании указанным требованиям.

2.3.7. Порядок рассмотрения управляющей компанией обращений получателей финансовых услуг, включающий:

требования к регистрации управляющей компанией ответов на обращения;

организацию управляющей компанией работы с обращениями получателей финансовых услуг, обеспечивающую информирование получателя финансовых услуг о получении его обращения;

формы и способы предоставления управляющей компанией получателям финансовых услуг ответа на их обращения;

требования к анализу управляющей компанией обращений и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений.

2.3.8. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка или других способов досудебного (внесудебного) разрешения споров.

2.3.9. Порядок осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, контроля за соблюдением членами указанной саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний, в том числе осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, мероприятия по контролю, в ходе которого указанной саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации, объединяющей акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании, требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний.

2.3.10. Условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению управляющей компании от ее имени и за ее счет, договора

об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

2.4. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

выдача специализированным депозитарием согласия на распоряжение имуществом, в отношении которого специализированным депозитарием заключен договор на оказание услуг специализированного депозитария, в случае если выдача указанного согласия предусмотрена требованиями законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, законодательства Российской Федерации об инвестиционных фондах (далее — согласие на распоряжение имуществом);

открытие и закрытие лицевых и иных счетов, не предназначенных для учета прав на инвестиционные паи, при осуществлении специализированным депозитарием паевого инвестиционного фонда ведения реестра владельцев инвестиционных паев (далее — ведение реестра);

внесение записи об изменении сведений о лицах, которым открыты лицевые счета (далее — зарегистрированные лица), и иных лицах при ведении реестра;

зачисление и списание инвестиционных паев при ведении реестра;

фиксация обременения инвестиционных паев и (или) ограничения распоряжения инвестиционными паями при ведении реестра;

фиксация прекращения обременения инвестиционных паев и (или) снятия ограничения распоряжения инвестиционными паями при ведении реестра;

приостановление и возобновление операций по лицевым счетам при ведении реестра;

предоставление специализированным депозитарием сведений лицу, обязанному по инвестиционным паям, зарегистрированным лицам, нотариусам, залогодержателю, конкурсному (арбитражному, временному) управляющему при ведении реестра;

предоставление специализированным депозитарием сведений лицу, обязанному по инвестиционным паям, Банку России, судам и арбитражным судам (судьям), органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений в сфере экономики после прекращения действия договора на ведение реестра, в том числе в случае передачи реестра владельцев инвестиционных паев другому держателю реестра.

2.5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими специализированные депозитарии, должен содержать следующие положения:

перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 2.4 настоящего Указания;

процедуры внесения записей при ведении реестра;

процедуры, связанные с обработкой документов подразделениями специализированного депозитария и разграничением полномочий по обработке, хранению и последующему использованию указанных документов;

процедуры, связанные с выдачей (отказом в выдаче) специализированным депозитарием согласия на распоряжение имуществом;

порядок разграничения прав доступа и обеспечения конфиденциальности информации, не

допускающий возможности использования указанной информации специализированным депозитарием, его работниками и третьими лицами в собственных интересах;

требования к защите информации, включая обеспечение ее целостности, доступности и конфиденциальности;

форматы, используемые специализированными депозитариями при электронном взаимодействии с регистратором, в том числе при передаче учетных записей.

Глава 3. **Заключительные положения**

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 сентября 2019 года
Регистрационный № 55904

15 июля 2019 года

№ 5203-У

УКАЗАНИЕ

О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию

1. Настоящее Указание на основании части 3 статьи 5 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4357; 2016, № 26, ст. 3863) (далее — Федеральный закон “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”) устанавливает дополнительные требования к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию (далее — актуарное заключение).

2. Актуарное заключение в дополнение к требованиям, установленным статьей 5 Федерального закона “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, должно содержать информацию, указанную в приложении к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 15 июля 2019 года № 5203-У
“О дополнительных требованиях к актуарному заключению,
подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности Банка России при разработке страховых тарифов
по обязательному страхованию”

Информация, дополнительно подлежащая включению в актуарное заключение

1. Сведения об ответственном актуарии.
 - 1.1. Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии).
 - 1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.
 - 1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.
 - 1.4. Сведения о факте прохождения аттестации, о направлении аттестации и реквизиты документа (последние — при наличии), содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064, 30 января 2019 года № 53625.
2. Сведения об актуарном оценивании.
 - 2.1. Страховые тарифы, подлежащие актуарному оцениванию.
 - 2.2. Сведения об изменении действующих страховых тарифов, а также о возможных факторах, повлиявших на изменение действующих страховых тарифов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено актуарное оценивание (при наличии изменений действующих страховых тарифов).
 - 2.3. Период оценивания и информация об ожидаемых сроках начала применения разработанных страховых тарифов.
 - 2.4. Задача, поставленная перед ответственным актуарием.
 - 2.5. Перечень, описание и источник данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, в том числе полученных от Банка России и третьих лиц.
 - 2.6. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарного оценивания, результатах проведения таких процедур, в случае если они проводились.
 - 2.7. Описание подхода к группировке и сегментации используемых статистических данных, в случае если они проводились.
 - 2.8. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, а также имеющиеся ограничения для проведения актуарного оценивания.
 - 2.9. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания.
3. Результаты актуарного оценивания и их анализ.
 - 3.1. Результаты актуарного оценивания, сопоставление оценок, полученных по результатам актуарного оценивания, с результатами деятельности Банка России при разработке страховых тарифов.
 - 3.2. Анализ изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую оно было проведено.
 - 3.3. Результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.
 - 3.4. Результаты проверки страховых тарифов на их сбалансированность (недостаточность и (или) избыточность) с указанием меры сбалансированности и описанием методологии проведения проверки.
4. Выводы, рекомендации и иные сведения.
 - 4.1. Выводы по результатам актуарного оценивания, включающие выводы по результатам сопоставления оценок, полученных ответственным актуарием, с результатами деятельности Банка России при разработке страховых тарифов, а также действующими страховыми тарифами.
 - 4.2. Выводы по результатам проверки страховых тарифов на их сбалансированность.

4.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на выводы по результатам актуарного оценивания.

4.4. Описание основных рисков, в том числе связанных с применением страховых тарифов, и рекомендации по их устранению или снижению.

4.5. Рекомендации ответственного актуария по результатам актуарного оценивания, включающие рекомендации о необходимости корректировки методов разработки страховых тарифов, а также о применении допущений и предположений.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 сентября 2019 года
Регистрационный № 55914

23 августа 2019 года

№ 5236-У

УКАЗАНИЕ
О перечне обязательных для разработки
саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка,
объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские
кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию,
а также о перечне операций (содержании видов деятельности)
сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее соответственно — саморегулируемые организации кредитных кооперативов, кредитные кооперативы), должны разработать следующие базовые стандарты:

по управлению рисками;

корпоративного управления;

защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций кредитных кооперативов (далее — базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов);

совершения операций на финансовом рынке.

2. Базовый стандарт по управлению рисками, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения.

2.1. Цели и задачи системы управления рисками кредитных кооперативов, а также совокупность приемов и методов, позволяющих кредитному кооперативу прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на минимизацию их последствий.

2.2. Принципы и подходы к организации кредитным кооперативом системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг рисков и управление рисками, обеспечивающие:

непрерывность процесса управления рисками;

эффективность управления рисками, в том числе оценку уровня кредитного риска заемщика;

соответствие системы управления рисками характеру и объемам совершаемых кредитным кооперативом операций;

своевременное доведение информации, касающейся системы управления рисками, до сведения органов управления кредитного кооператива.

2.3. Перечень основных рисков, подлежащих управлению кредитным кооперативом, а также отражающих специфику операций кредитного кооператива.

2.4. Требования к системе разделения полномочий, функционалу и внутренним процедурам кредитного кооператива в сфере управления рисками.

3. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения.

3.1. Требование о соблюдении кредитным кооперативом принципов корпоративного управления:

управления в интересах членов и ассоциированных членов кредитного кооператива;

равенства условий для членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива при осуществлении ими своих прав с учетом их правового статуса.

3.2. Механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 3.1 настоящего пункта.

3.3. Правила и процедуры принятия решений органами управления кредитного кооператива.

3.4. Требования к корпоративным процедурам кредитного кооператива, в том числе к порядку проведения общего собрания членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных, к порядку избрания органов управления кредитного кооператива, к порядку подготовки и проведения

собраний (заседаний) органов управления кредитного кооператива.

3.5. Требования к обеспечению солидарного несения членами кредитного кооператива субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива.

4. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения.

4.1. Минимальный объем предоставляемой кредитным кооперативом информации физическим и юридическим лицам — получателям финансовых услуг, являющимся членами (ассоциированными членами) кредитного кооператива или имеющим намерение вступить в кредитный кооператив (далее — получатели финансовых услуг):

о полном и сокращенном (при наличии) наименовании кредитного кооператива;

о дате внесения сведений о кредитном кооперативе в единый государственный реестр юридических лиц;

о членстве кредитного кооператива в саморегулируемой организации кредитных кооперативов;

о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов;

о месте нахождения кредитного кооператива и его обособленных подразделений, контактном телефоне кредитного кооператива, адресе официального сайта кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии);

об органах управления кредитного кооператива и лицах, входящих в состав правления (при наличии), наблюдательного совета, о председателе кредитного кооператива (при наличии);

об услугах по выдаче займов, сбережению денежных средств и иных финансовых услугах кредитного кооператива, оказываемых членам (ассоциированным членам) кредитного кооператива, в том числе за дополнительную плату (далее — финансовые услуги);

о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовых услуг договора оказания финансовых услуг, а также о рисках, связанных с тем, что привлекаемые кредитным кооперативом денежные средства не являются банковским вкладом и в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании вкладов кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов;

о способах и адресах направления получателями финансовых услуг обращений в кредитный кооператив, в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью кредитных кооперативов;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии);

об обязанности члена кредитного кооператива солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

о порядке, условиях и способах участия членов (ассоциированных членов) кредитного кооператива в управлении кредитным кооперативом;

о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и порядке предоставления им займов.

4.2. Порядок предоставления кредитным кооперативом информации получателям финансовых услуг, обеспечивающий:

предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

исключение предоставления информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов — в случае предоставления информации на бумажном носителе) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия).

4.3. Правила взаимодействия кредитного кооператива с получателями финансовых услуг, включающие:

требования о своевременном информировании получателя финансовых услуг о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского займа и о последствиях неисполнения обязательств по возврату задолженности по договору потребительского займа;

порядок взаимодействия с получателем финансовых услуг при возникновении у него просроченной задолженности по договору потребительского займа и обеспечения возможности реструктуризации задолженности для получателя финансовых услуг;

порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовых услуг документов

(их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа (потребительского займа) и (или) договора передачи личных сбережений;

порядок и случаи фиксации кредитным кооперативом непосредственного взаимодействия с получателем финансовых услуг, осуществляемого по инициативе кредитного кооператива, а также порядок хранения информации, подтверждающей такое взаимодействие.

4.4. Минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения обособленных подразделений кредитного кооператива (при наличии), а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья.

4.5. Принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности кредитного кооператива.

4.6. Требования к работникам кредитного кооператива, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников кредитного кооператива указанным требованиям.

4.7. Порядок рассмотрения кредитным кооперативом обращений получателей финансовых услуг, включающий:

требования к регистрации обращений и ответов на них;

организацию работы с обращениями, обеспечивающую информирование получателей финансовых услуг о получении их обращений, объективность рассмотрения обращений;

формы и способы предоставления получателям финансовых услуг ответов на их обращения;

требования к наличию мотивированного ответа на обращение;

требования к предельным срокам рассмотрения обращений;

требования к анализу обращений и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений.

4.8. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации или претензионного порядка (при наличии указанного порядка разрешения споров между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг).

4.9. Порядок осуществления саморегулируемой организацией кредитных кооперативов контроля за соблюдением ее членами требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей

услуг кредитных кооперативов, в том числе осуществления саморегулируемой организацией кредитных кооперативов мероприятия по контролю, в ходе которого указанной саморегулируемой организацией кредитных кооперативов осуществляются действия по созданию ситуации для совершения операции в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации кредитных кооперативов требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов.

4.10. Условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг кредитных кооперативов в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению кредитного кооператива от его имени и за его счет, договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) кредитных кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

привлечение денежных средств членов и ассоциированных членов кредитных кооперативов; выдача займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала;

поручительство кредитного кооператива по обязательствам его членов;

размещение средств резервного фонда кредитного кооператива.

6. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, должен содержать следующие положения:

перечень операций (содержание видов деятельности) кредитных кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 5 настоящего Указания;

условия совершения операций на финансовом рынке;

порядок совершения операций на финансовом рынке;

требования к содержанию договора займа, заемщиком по которому является кредитный кооператив, а заимодавцем — его член либо ассоциированный член;

максимальный размер платы (процентов) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива с учетом всех выплат, причитающихся по договору займа;

процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива;

порядок контроля кредитным кооперативом целевого использования средств материнского (семейного) капитала при выдаче займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала;

требования к процедуре оценки предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

16 сентября 2019 года

№ 26-МР

Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к операциям с векселями

Согласно Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов 2017/2018 одним из факторов уязвимости использования рынка ценных бумаг для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее — ОД/ФТ) является возможность проведения расчетов с использованием векселей.

Банком России в результате осуществления надзорной деятельности отмечается значительное количество случаев использования недобросовестными участниками финансового рынка векселей, выданных кредитными организациями (далее — векселя), в качестве инструмента для совершения операций, действительными целями которых является ОД/ФТ.

В частности, для обналичивания денежных средств недобросовестные клиенты, которыми могут быть как ведущие, так и не ведущие реальной хозяйственной деятельности юридические лица, приобретают векселя на крупные суммы и затем передают их по сделкам другим юридическим лицам (например, торгово-розничным предприятиям, платежным агентам, туристическим компаниям) в качестве компенсации полученной от них неинкассированной наличной выручки или физическим лицам, которые, в свою очередь, либо передают в оплату векселя наличные денежные средства юридическому лицу, либо предъявляют его к оплате банку в целях последующей передачи полученных

наличных денежных средств предыдущим векселедержателям — юридическим лицам.

При этом действующее законодательство Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма непосредственно не определяет случаи, когда кредитная организация вправе отказаться от платежа по векселю, соответствующему требованиям вексельного законодательства.

Отсутствие централизованной системы учета выдачи векселей, а также централизованной системы учета перехода прав на векселя позволяет отнести их к высокорисковым ценным бумагам, которые могут использоваться в целях ОД/ФТ.

Учитывая изложенное, в целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в ОД/ФТ Банк России рекомендует воздержаться от выдачи векселей при наличии подозрений, что вексель может быть использован в схемах, конечной целью которых является обналичивание денежных средств либо незаконный вывод денежных средств за рубеж.

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2019.

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
24 июня 2019 года, протокол № САДП-21

СОГЛАСОВАНО
Банком России
18 сентября 2019 года № 06-52-4/7157

**Федеральный стандарт актуарной деятельности
“Актуарная деятельность при тарификации
по видам страхования иным, чем страхование жизни”**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сфера применения	41
2. Термины и определения	41
3. Исходные данные	43
4. Требования к расчету технических тарифов	44
5. Проверка страховых тарифов	45
6. Документирование	46

1. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни” (далее — федеральный стандарт) устанавливает общие требования к расчету технических тарифов и проверке страховых тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни.

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

- при проведении актуарием обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию в рамках видов страхования иных, чем страхование жизни;
- при осуществлении актуарием деятельности по разработке, анализу и пересмотру тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- при наличии в поставленной перед актуарием задаче указания на необходимость применения настоящего федерального стандарта.

1.3. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами, правилами и иными распорядительными документами саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий.

1.4. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования Банком России.

1.5. При необходимости внесения изменений в настоящий стандарт стандарт утверждается в новой редакции.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Актуарий должен — актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно существенно. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении “должен”.

2.2. Актуарий может — актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом решение о его выполнении принимается на основании профессионального суждения актуария, раскрытия факта и оснований отказа от выполнения не требуется.

2.3. Актуарию следует — актуарий обязан выполнить указанное требование либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.4. Выполнение поставленной перед актуарием задачи — оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заказчику и (или) заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации, суждения или иную информацию.

2.5. Заинтересованное лицо — любое физическое или юридическое лицо (как правило, таким также считается заказчик), которому актуарий представляет отчет актуария и (или) другие результаты актуарной деятельности.

2.6. Заказчик — лицо (физическое или юридическое), находящееся с актуарием в договорных отношениях, которыми предусмотрено осуществление актуарием актуарной деятельности.

2.7. Катастрофические убытки (катастрофический убыток) — убытки (убыток), понесенные(ый) в результате одного страхового события, характеризующегося крайне низкой частотой, оказывающие(ий) существенное влияние на статистические данные по страхованию по причине существенности суммы таких(ого) убытков (убытка).

2.8. Нагрузка — часть страхового тарифа (страховой премии), предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, включая операционные, административные и прочие расходы. В состав нагрузки может быть включена прибыль, которую планируется получить от операций страхования.

2.9. Нетто — ставка страхового тарифа (нетто-тариф) — часть страхового тарифа, предназначенная для обеспечения страховых выплат по договорам страхования.

2.10. Общепринятые актуарные методы расчетов — методы расчетов, которые, как правило, применяются в процессе осуществления актуарной деятельности и не противоречат положениям федеральных стандартов актуарной деятельности, а также стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев.

2.11. Однородность рисков — идентичность подверженности одним и тем же рискам различных объектов страхования в смысле равенства математических ожиданий стоимостей риска и других вероятностных характеристик для этих объектов.

2.12. Портфель договоров страхования — договоры страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

2.13. Предиктивная модель — модель оценки некоей величины или характеристики с помощью определенного набора факторов, оказывающих влияние на данную величину или характеристику.

2.14. Профессиональное суждение актуария — суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.15. Расчет страховых тарифов (тарификация) — процесс вычисления размера платы за страхование, соответствующей объекту страхования и характеру страхового риска, а также другим условиям страхования, в который могут быть вовлечены специалисты из различных областей, включая актуариев, андеррайтеров, маркетологов и иных специалистов.

2.16. Расчетный период — временной интервал, за который рассматривается информация о договорах страхования и денежных потоках, с ними связанных.

2.17. Рисковая надбавка — часть страхового тарифа или технического тарифа, необходимая для покрытия возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания.

2.18. Рисковые факторы — параметры договора страхования, которые потенциально могут оказывать влияние на стоимость риска.

2.19. Справедливость (сбалансированность) тарифа — принцип, при котором имеет место пропорциональность тарифа стоимости риска для объектов страхования с различными характеристиками. Справедливость (сбалансированность) тарифа может являться характеристикой страхового тарифа, технического нетто-тарифа и технического брутто-тарифа.

2.20. Стоимость риска (средний убыток на единицу экспозиции риска) — средний размер убытка в расчете на единицу экспозиции риска.

2.21. Статистические данные по страхованию — данные о договорах страхования и денежных потоках, с ними связанных, содержащие информацию о рисковых факторах, а также иную информацию статистического характера, которая согласно профессиональному суждению актуария может быть использована для выполнения поставленной перед ним задачи в рамках настоящего федерального стандарта.

2.22. Страховой тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф формируется как сумма нетто-ставки страхового тарифа и нагрузки. Под страховым тарифом понимается тариф, который применяется страховщиком при заключении договоров страхования. Страховой тариф может быть получен актуарием или иными специалистами.

2.23. Страховщик — страховая организация или общество взаимного страхования.

2.24. Структура портфеля договоров страхования — набор количественных и качественных показателей, отражающих характеристики объектов и условий страхования, а также страховых рисков, включенных в портфель договоров страхования, с учетом частоты и значимости этих характеристик.

2.25. Структура тарифной ставки — описание долей страхового тарифа или технического тарифа, предназначенных для обеспечения страховых выплат и иных расходов.

2.26. Существенный — влияющий (или имеющий возможность оказать влияние) на решения и выводы актуария, заказчика или иных заинтересованных лиц. Оценка существенности является предметом профессионального суждения актуария с учетом интересов и потребностей лиц, заинтересованных в результатах выполнения поставленной перед актуарием задачи.

2.27. Технический нетто-тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования, полученная по результатам актуарных расчетов и равная ожидаемой величине страховых выплат по договору страхования.

2.28. Технический тариф (технический брутто-тариф) — технический нетто-тариф, увеличенный на размер нагрузки.

2.29. Убыток — подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования в результате страхового случая, или реализовавшийся страховой риск.

2.30. Частота страховых случаев (убытков) — отношение числа произошедших в расчетном периоде страховых случаев (убытков) к экспозиции риска за этот же расчетный период.

2.31. Экспозиция риска (по риску) — базовая единица риска, переданного страховщику в соответствии с договором(ами) страхования и используемая страховщиком для измерения величины застрахованного риска.

Термины, применяемые в настоящем федеральном стандарте актуарной деятельности и не определенные в настоящем разделе, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

3. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

3.1. Общие требования к исходным данным.

3.1.1. При осуществлении актуарной деятельности актуарию следует использовать статистические данные. В качестве статистических данных актуарий может использовать:

- данные учета страховщика(ов), в отношении которого(ых) осуществляется актуарная деятельность;
- данные иных, кроме страховщика(ов), в интересах которого(ых) осуществляется актуарная деятельность, организаций, полученные в не запрещенном законодательством Российской Федерации порядке;
- надежные данные из открытых источников (в частности, данные, опубликованные на сайтах государственных учреждений в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”).

3.1.2. Актуарию следует убедиться, что статистические данные содержат информацию, позволяющую установить, в частности:

- оценку вероятности наступления страхового события и оценку средней страховой выплаты или
- оценку ожидаемой страховой выплаты на единицу экспозиции риска.

3.1.3. При использовании статистических данных актуарий должен убедиться в том, что:

- в его распоряжении имеется достаточно документированное описание данных или представлены достаточные комментарии в отношении состава и структуры данных, необходимые, с точки зрения актуария, для выполнения поставленной перед ним задачи;
- предоставленная информация понятна, отсутствует неоднозначная интерпретация.

3.1.4. Актуарию следует принимать во внимание правила ведения учета статистических данных.

3.1.5. Актуарий может использовать дополнительную доступную информацию нестатистического характера.

3.1.6. При осуществлении регулируемой настоящим федеральным стандартом актуарной деятельности актуарию следует убедиться в том, что данные являются:

- полными, достоверными и информативными;
- непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- разумным образом сгруппированными, сегментированными и обработанными в случае предоставления заказчиком агрегированных данных.

3.1.7. При проведении группировки данных по значениям рисков факторов актуарию следует учитывать:

- статистическую репрезентативность каждой полученной группы;
- принцип однородности рисков в каждой полученной группе.

3.1.8. В тех случаях, когда для некоторого рисков фактора группировка согласно требованиям пункта 3.1.7 настоящего федерального стандарта невозможна или не предполагается применяемым актуарием методом расчета, но при этом включение в рассмотрение данного рисков фактора, по мнению актуария, необходимо, актуарию следует применять методы, учитывающие данное обстоятельство.

3.1.9. Актуарию следует учитывать возможность существенного изменения риска по договорам страхования в течение срока действия договоров страхования (например, в связи с наличием дополнительных соглашений к договорам страхования).

3.2. Использование исходных данных.

3.2.1. При использовании статистических данных актуарию следует убедиться, что результаты, полученные на основе этих данных, применимы к текущему и будущим временным периодам.

3.2.2. Актуарию следует учитывать законодательные изменения, изменения в нормативно-правовой базе (например, изменения в правилах страхования), процессе учета, процедуре урегулирования убытков, судебной практике, изменения основных макроэкономических показателей.

3.2.3. При использовании статистических данных актуарий должен определять продолжительность рассматриваемого периода таким образом, чтобы данные, входящие в указанный период, были достаточны для выполнения поставленной задачи. В тех случаях, когда такие данные недоступны, неактуальны или недостоверны, актуарий может использовать доступные данные, которые, по профессиональному суждению актуария, позволят выполнить поставленную задачу или отказаться от выполнения задачи.

3.2.4. Для определения влияния на денежные потоки от связанных со страховой деятельностью операций, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, расходов на урегулирование убытков и иных расходов и доходов страховщика, актуарию следует учитывать соответствующие доходы и расходы в явном виде либо оценивать их влияние на результаты расчетов в агрегированном виде.

3.2.5. При использовании статистических данных актуарий должен учитывать развитие страховых выплат и получаемых страховщиком возмещений. При этом актуарий может вводить поправки статистических данных, например, вносить поправки, учитывающие будущее развитие страховых выплат и возмещений, и (или) выбирать период, за который рассматриваются данные, таким образом, чтобы влияние развития убытков за пределами этого периода было несущественно, или использовать иной обоснованный подход.

3.2.6. При выборе объема используемой информации, актуарию следует учитывать существенность влияния такого выбора на результаты осуществления актуарной деятельности. Степень существенности определяется актуарием, если в рамках поставленной актуарию задачи иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами или иными документами.

4. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЕТУ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ

4.1. Основные требования к выбору метода для расчета технических тарифов.

4.1.1. Для расчета технического тарифа, если метод расчета не установлен в поставленной задаче или нормативно, актуарий должен выбирать актуарный метод, соответствующий специфике вида страхования, объему и характеристикам имеющихся в его распоряжении данных.

4.1.2. Для расчета технического тарифа с использованием математических и статистических методов (актуарных методов) актуарий должен использовать статистические данные.

4.1.3. Если поставленную задачу невозможно выполнить методом, указанным в поставленной задаче, или возможно выполнить только частично, актуарий должен довести соответствующий факт до сведения заказчика и согласовать с заказчиком изменение поставленной перед ним задачи или используемого метода.

4.1.4. Если поставленную задачу невозможно выполнить с использованием актуарных методов или возможно выполнить только частично, в том числе из-за недостаточности или неадекватности имеющихся статистических данных, актуарий должен довести соответствующий факт до сведения заказчика и указать на допустимость решения поставленной задачи исходя из иных разумных экономических предпосылок.

В этом случае актуарию также следует довести до сведения заказчика информацию о том, что формирование страхового тарифа исходя из разумных экономических предпосылок может производиться другими компетентными специалистами и основываться, например, на базе экспертных оценок или рекомендаций перестраховщиков.

4.2. Требования к подходам и методам расчета технических тарифов.

4.2.1. Актуарий должен основывать расчет технического нетто-тарифа на принципе обеспечения его равенства ожидаемым убыткам по каждому договору страхования с учетом применяемых при расчетах рисков факторов. Актуарию следует соблюдать принцип справедливости (сбалансированности) технических нетто-тарифов, заключающийся в равенстве технических нетто-тарифов (выраженных в абсолютных величинах) ожидаемым убыткам для всех групп договоров страхования, значимо различающихся между собой по стоимости риска.

4.2.2. При расчете технического нетто-тарифа актуарию следует учитывать эффект от реализации доступных для рассмотрения денежных потоков, связанных со страховыми случаями по договорам страхования.

4.2.3. При расчете технического нетто-тарифа актуарию следует определить перечень рисков факторов, оказывающих влияние на величину технического нетто-тарифа.

4.2.4. При расчете технического нетто-тарифа актуарий может анализировать возможность возникновения катастрофических убытков и оценивать их влияние на технический нетто-тариф.

4.2.5. Актуарий должен основывать выбор методологии проведения расчета технического нетто-тарифа на условиях разумности и обоснованных актуарных суждений.

4.2.6. Актуарию при выборе методологии расчета технического нетто-тарифа следует учитывать будущее развитие страховых выплат и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

4.2.7. Расчет технического нетто-тарифа актуарий может проводить с применением следующих подходов:

- подхода, основанного на раздельном оценивании частоты возникновения убытков и средней величины убытка, включающего при необходимости раздельное рассмотрение убытков различной величины;
- подхода, основанного на оценивании стоимости риска;
- иных обоснованных подходов.

Актуарию следует проводить расчет технического нетто-тарифа индивидуально для каждого страхового риска или для совокупности страховых рисков. Решение о выборе подхода к расчету технического нетто-тарифа принимается актуарием на основе его профессионального суждения.

4.2.8. Для расчета технического нетто-тарифа актуарий должен провести построение предиктивной модели, позволяющей получить оценку ожидаемых убытков.

4.2.9. При расчете технического нетто-тарифа актуарий может использовать в частности, но не исключительно методы из следующего перечня общепринятых актуарных методов расчета:

- линейные модели;
- обобщенные линейные модели;
- модели, основанные на скоринговых техниках определения тарифов;
- методы, основанные на использовании априорной информации о функции распределения вероятностей частоты убытка и величины среднего убытка;
- методы машинного обучения.

4.2.10. При расчете технического нетто-тарифа актуарий может учитывать влияние видов страхования, связанных с рассматриваемым, при условии, что имеется явная связь между ними. В таком случае актуарий должен обеспечить соответствие требованиям настоящего федерального стандарта порядка расчета совокупного технического нетто-тарифа. При этом актуарий должен убедиться в том, что связь между видами страхования действительно имеет место и носит неслучайный характер.

4.2.11. Актуарий должен проводить расчет технического брутто-тарифа на основе технического нетто-тарифа в соответствии со структурой тарифной ставки.

4.2.12. Актуарий может включать в состав технического брутто-тарифа рисковую надбавку. Возможность включения рискованной надбавки и методика ее расчета определяются актуарием исходя из его профессионального суждения.

4.2.13. С целью учета обстоятельств, не влияющих на стоимость страхового риска, но влияющих на структуру тарифной ставки (например, изменение уровня комиссионного вознаграждения), или обстоятельств, влияющих на финансовый риск, актуарий может формировать состав и оценивать значения корректировок технического брутто-тарифа, учитывающих обстоятельства, не относящиеся к страховому риску.

5. ПРОВЕРКА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

5.1. Проверка страхового тарифа на предмет достаточности.

5.1.1. Достаточность страхового тарифа, применение которого ожидается при заключении договоров страхования, актуарию следует оценивать посредством проведения следующих процедур:

- сравнение полученной страховщиком суммы страховых премий (или суммы страховых премий, которая была бы получена страховщиком, если бы применялся проверяемый страховой тариф) с совокупностью денежных потоков по операциям страхования, не включающих полученные страховые премии (или сумму страховых премий, которая была бы получена страховщиком, если бы применялся проверяемый страховой тариф); и (или)
- проведение расчета технического тарифа и его сравнение со страховым тарифом.

5.1.2. Если иное не предусмотрено условиями поставленной перед актуарием задачи или законодательством Российской Федерации, выбор критериев, соответствие страхового тарифа которым свидетельствует об отсутствии оснований признать страховой тариф недостаточным (критериев достаточности), является предметом профессионального суждения актуария.

5.1.3. Формирование вывода по результатам проверки достаточности страхового тарифа актуарию следует проводить по результатам проведения процедур из числа указанных в пункте 5.1.1 настоящего федерального стандарта и в соответствии с критериями достаточности.

5.2. Проверка страховых тарифов на предмет актуарной (экономической) обоснованности.

5.2.1. Если страховой тариф совпадает с техническим тарифом, то актуарию следует признать страховой тариф актуарно (экономически) обоснованным.

5.2.2. Если страховой тариф не совпадает с техническим тарифом, то для проверки страхового тарифа на предмет актуарной (экономической) обоснованности актуарию следует провести проверку достаточности страхового тарифа в соответствии с требованиями пункта 5.1 настоящего федерального стандарта. Если страховой тариф удовлетворяет критериям, выбранным актуарием в соответствии с требованиями пункта 5.1.2 настоящего федерального стандарта, то актуарию следует признать страховой тариф актуарно (экономически) обоснованным.

5.2.3. Если страховой тариф не совпадает с техническим тарифом и проведение проверки достаточности страхового тарифа не представляется возможным, актуарию следует проверить наличие утвержденных страховщиком процедур расчета страхового тарифа. В этом случае актуарию следует высказать суждение об актуарной (экономической) обоснованности страхового тарифа с учетом наличия или отсутствия указанных процедур.

5.3. Проверка страховых тарифов на сбалансированность.

5.3.1. Актуарию следует проводить анализ страхового тарифа на предмет его сбалансированности относительно тарифных сегментов. Если иное не предусмотрено условиями поставленной перед актуарием задачи или законодательством Российской Федерации, результаты проведенного анализа страхового тарифа на предмет его сбалансированности следует отражать в составе выводов по результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи.

6. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ

6.1. Если составление отчета актуария не предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, информацию, которую в соответствии с требованиями настоящего федерального стандарта актуарий должен довести до заказчика и заинтересованных лиц, актуарий должен предоставить заказчику и заинтересованным лицам любым установленным поставленной перед актуарием задачей и доступным ему способом.

6.2. Актуарию следует довести до заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария состав и мнение о корректности исходных данных, применяемых для решения поставленной задачи, возможном влиянии на результаты актуарной деятельности фактов недостоверности, противоречивости, внутренней несогласованности и неполноты исходных данных. Также актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария информацию об ограничениях использованной методологии. В частности, при использовании актуарием статистических моделей актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц информацию о том, что результаты носят вероятностный характер и реальные значения исследуемых актуарием величин могут отличаться от рассчитанных актуарием.

6.3. В случае если поставленной актуарию задачей предусмотрено проведение расчета технических тарифов, актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария:

- базовую единицу экспозиции риска, для которой произведен расчет технических тарифов;
- структуру тарифной ставки;
- описание методологии расчета технических тарифов, включая обоснование корректности использованной методологии и используемых предположений и допущений;
- перечень рисков факторов, оказывающих влияние на величину технических тарифов;
- суждение о справедливости (сбалансированности) технических нетто-тарифов.

6.4. В случае если поставленной актуарию задачей предусмотрено проведение проверки достаточности и (или) обоснованности страховых тарифов, актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария:

- критерии, применяемые при проверке достаточности и (или) обоснованности страховых тарифов;
- суждение о справедливости (сбалансированности) страховых тарифов и технических нетто-тарифов и о выявленных рисках антиселекции для страховщика, заключающихся в возможности неблагоприятного с точки зрения влияния на финансовые показатели страховой деятельности страховщика изменения структуры портфеля договоров страхования относительно заданной условиями поставленной задачи;
- вывод о достаточности и (или) актуарной (экономической) обоснованности страховых тарифов;
- рекомендации по корректировке страховых тарифов по результатам проверки достаточности и (или) актуарной (экономической) обоснованности страховых тарифов.