



Банк России

№ 27

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

9 апреля 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 27 (2163)

9 апреля 2020

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	20
Приказ Банка России от 08.04.2020 № ОД-596	20
Приказ Банка России от 08.04.2020 № ОД-597	20
Объявление о банкротстве АО «Кранбанк»	21
Объявление о банкротстве АО «НВКбанк»	21
Объявление о банкротстве ПАО «Невский банк»	22
Объявление о банкротстве ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»	23
Сообщение о прекращении БАНК «МНХБ» ПАО в связи с реорганизацией в форме присоединения к Джей энд Ти Банк (АО)	24
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	25
Итоги проведения депозитных аукционов	25
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	26
Указание Банка России от 21.11.2019 года № 5324-У «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82 ⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	26
Указание Банка России от 24.12.2019 № 5371-У «О случаях зачисления денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, и списания денежных средств с таких счетов (вкладов)»	27
Указание Банка России от 24.12.2019 № 5372-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	28
Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем»	32
Указание Банка России от 18.02.2020 № 5402-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П «О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов»	44
Указание Банка России от 27.02.2020 № 5404-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»	45
Указание Банка России от 27.02.2020 № 5405-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»	53
Указание Банка России от 26.03.2020 № 5423-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»	57
Указание Банка России от 30.03.2020 № 5426-У «О внесении изменения в приложение 21 к Положению Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России»	58

Указание Банка России от 03.04.2020 № 5428-У “Об установлении Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в нерабочие дни”	59
Информационное письмо Банка России от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 “Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ”	59
Информационное письмо Банка России от 06.04.2020 № ИН-015-55/50 “О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса”	63
ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПИСЕМ И МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ БАНКА РОССИИ, А ТАКЖЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ И СПРАВОЧНО-СТАТИСТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В “ВЕСТНИКЕ БАНКА РОССИИ” В I КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА	65

Информационные сообщения

25 марта 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 25 марта 2020 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 ЭЛЬДОМИНО” (ОГРН 1175658012683):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление отчета 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2019 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2019 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2019 год, 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 сентября по декабрь 2019 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “АЛТЫН-ФИНАНС”

Банк России 25 марта 2020 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 “АЛТЫН-ФИНАНС” (ОГРН 1140571001230) (далее — Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 25 марта 2020 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 “Уральское финансирование” (ОГРН 1147458000216).

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

Банк России 25 марта 2020 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 “МЕРИДИАН” (ОГРН 5107746042355).

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

Банк России 25 марта 2020 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 “ЦМК АВАНС” (ОГРН 1146194004527) (далее — Общество):

- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, I полугодие 2019 года с нарушением требований;

- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данных в части сведений о привлечении Обществом денежных средств физических лиц при установлении их фактического непривлечения, в части сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Новые финансовые инициативы”

Банк России 25 марта 2020 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 “Новые финансовые инициативы” (ОГРН 1187746394824):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2019 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2019 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2019 год, отчетности по форме 0410001 “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 октября 2019 года по январь 2020 года.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Профессиональные Финансы” (ОГРН 1167847104556):

- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за неисполнение в установленный срок запросов Банка России;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за неразмещение в договоре потребительского кредита (займа) условия о недопущении по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, начисления процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет двукратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Гарантированные Финансы” (ОГРН 1167847115303):

- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении 16 заемщиков

- ни в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, которые предусмотрены Федеральным законом № 218-ФЗ, с нарушением требований и срока;
 - за отражение полной стоимости потребительского кредита (займа) как в процентах годовых, так и в денежном выражении в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), с нарушением требований;
 - за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей;
 - за осуществление расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены микрокредитной компанией, с нарушением установленных требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый вектор” (ОГРН 1187847059146):

- за исполнение запросов Банка России с нарушением срока;
- за неразмещение в месте оказания услуг (месте приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа);
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением требований;
- за превышение среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых;
- за осуществление расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены микрокредитной компанией, с нарушением установленных требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый компас” (ОГРН 1167847103412):

- за исполнение запросов Банка России с нарушением срока;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных

нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финэлемент” (ОГРН 1187847103399):

- за осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками, акционерами);
- за нарушение порядка расчета экономического норматива достаточности собственных средств по состоянию на 30.06.2019, 30.09.2019;
- за исполнение запросов Банка России с нарушением срока;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, 9 месяцев 2019 года и 2019 год с нарушением требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КвикФинанс Санкт-Петербург” (ОГРН 1167847113830) (далее – Общество):

- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением требований и срока;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за невключение в индивидуальные условия договоров потребительского кредита (займа) условия о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) Общества не содержат возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- за размещение информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) в месте оказания услуг с нарушением требований;
- за включение в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) условия с нарушением требований Федерального закона № 353-ФЗ;
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей;
- за отражение полной стоимости потребительского кредита (займа) в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), с нарушением требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых

организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «ОлимпФинанс СПб» (ОГРН 1167847409388) (далее — Общество):

- за выдачу заемщикам — физическим лицам микрозаймов, в связи с предоставлением которых суммы основного долга заемщиков перед Обществом по договорам микрозайма превысили пятьсот тысяч рублей;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков ни в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- за предоставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом № 218-ФЗ, с нарушением требований;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за включение в индивидуальные условия договоров потребительского кредита (займа) условия с нарушением требований Федерального закона № 353-ФЗ;
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщиков к величине среднемесячных доходов заемщиков при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более;
- за неразмещение в месте оказания услуг (месте приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) информации о процентных ставках в процентах годовых;
- за несоблюдение табличной формы договоров потребительского кредита (займа).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК «Телепорт»

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Телепорт» (ОГРН 1177847046068):

- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за отражение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых и в денежном выражении в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), с нарушением требований;
- за невключение в индивидуальные условия договоров потребительского кредита (займа) условия о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- за ненаправление в установленный срок бесплатным способом информации о наличии просроченной задолженности по договорам потребительского кредита (займа) заемщикам;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», с нарушением требований;
- за осуществление расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены микрокредитной компанией, с нарушением требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая Лига” (ОГРН 1187847102981):

- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением требований;
- за ненаправление в установленный срок бесплатным способом информации о наличии просроченной задолженности по договорам потребительского кредита (займа) заемщикам;
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей;
- за осуществление расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены микрокредитной компанией, с нарушением требований.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Финансовый атлас СПб”**

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый атлас СПб” (ОГРН 1167847329100) (далее – Общество):

- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением требований и срока;
- индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) Общества не содержат возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей;
- за осуществление расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены микрокредитной компанией, с нарушением требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый плот” (ОГРН 1187847382887):

- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщика ни в одно

бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях";

- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом № 218-ФЗ, с нарушением требований и срока;
- за направление запросов в бюро кредитных историй о получении кредитных отчетов без получения согласия субъектов кредитной истории — физических лиц;
- за размещение в месте оказания услуг (месте приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) не в полном объеме;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за ненаправление в установленный срок заемщикам информации о наличии просроченной задолженности по договорам потребительского кредита (займа);
- за непредоставление заемщику информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) при досрочном возврате части потребительского кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа);
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщиков к величине среднемесячных доходов заемщиков при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК "ФинансЦентр Югра"

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "ФинансЦентр Югра" (ОГРН 1167847115633):

- за осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками, акционерами);
- за нарушение порядка расчета экономического норматива достаточности собственных средств по состоянию на 30.06.2019, 30.09.2019;
- за исполнение запросов Банка России с нарушением срока;
- за неразмещение в месте оказания услуг (месте приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа) информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа);
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за превышение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых;
- за размещение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), с нарушением требований.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК "ФинКейс"

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "ФинКейс" (ОГРН 1177847042141):

- за неисполнение запросов Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление 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 май, август и сентябрь 2019 года с нарушением требований;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением требований и срока;
- за превышение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за начисление заемщику — физическому лицу процентов, неустоек (штрафов, пеней), иные меры ответственности, а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, при этом сумма начисленных процентов по договору достигла двукратного размера суммы предоставленного потребительского займа;
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей;
- за осуществление расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены микрокредитной компанией, с нарушением требований.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ФинЛэб” (ОГРН 1187847068507) (далее — Общество):

- за исполнение запросов Банка России с нарушением срока;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока и требований;
- за размещение информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) в месте оказания услуг с нарушением требований;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) Общества не содержат возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- за включение в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) условия с нарушением требований Федерального закона № 353-ФЗ;
- за непредоставление уточненных графиков платежей по договорам потребительского кредита (займа) при осуществлении заемщиком частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа);
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финпродукт” (ОГРН 1187847114575):

- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением требований;
- за неразмещение в месте оказания услуг (месте приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа);
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за превышение среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых;
- за осуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщиков к величине среднемесячных доходов заемщиков при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более не в соответствии с установленным порядком.

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

Банк России 25 марта 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЦентрГарант Санкт-Петербург” (ОГРН 1167847105799):

- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока и требований;
- за осуществление расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) не в соответствии с установленным порядком;
- за отражение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых и в денежном выражении в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), с нарушением требований;
- за непредоставление уточненных графиков платежей по договорам потребительского кредита (займа) при осуществлении заемщиком частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа);
- за неосуществление расчета отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме более 10 тысяч рублей;
- за осуществление расчета величины среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа) с нарушением установленных требований.

О переоформлении лицензий АО “Боровицкое страховое общество”

Банк России 25 марта 2020 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения Акционерному обществу “Боровицкое страховое общество” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3064).

Об отзыве лицензии ООО “Страховая брокерская компания “Альтернатива плюс”

Банк России приказом от 24.03.2020 № ОД-498* отозвал лицензию от 19.12.2016 СБ № 4083 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховая брокерская компания “Альтернатива плюс” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4083). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

26 марта 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О переоформлении лицензии ООО “УК Капиталь ПИФ”**

Банк России 26 марта 2020 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Капиталь Паевые Инвестиционные Фонды” (г. Москва), в связи с изменением места нахождения (ранее — 123100, Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., 6).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “АЛЬФА 86”**

Банк России 26 марта 2020 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 “АЛЬФА 86” (ОГРН 1147847214305).

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

Банк России 26 марта 2020 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 НЬЮМАНИСЕРВИС” (ОГРН 1152372003585):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2019 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовых организаций” за 2019 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV 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 декабрь 2019 года, январь 2020 года.

27 марта 2020

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

Банком России 27 марта 2020 года КПК “Стабильный” (ИНН 2722126616; ОГРН 1192724008531) выдано предписание № Т7-44-9/9305 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК

* Опубликовано в “Вестнике Банка России” от 03.04.2020 № 26.

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

О регистрации документа АО "КЦ МФБ"

Банк России 27 марта 2020 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Акционерного общества "Клиринговый центр МФБ".

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Банком "Национальная факторинговая компания" (Акционерное общество) (ИНН 7750004104) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью "Экспобанк" (ИНН 7729065633) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Внешнеэкономическим промышленным банком (Общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 7705038550) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Пашковым Алексеем Викторовичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Бабаджановым Сухробом Сироджиддиновичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Пенсионные накопления" (ИНН 7701853183) запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Лозовым Максимом Сергеевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Ситниковым Владиславом Юрьевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Пустовойтовым Антоном Александровичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ИП Терегулове Артуре Флоридовиче

Банк России 26 марта 2020 года принял решение о внесении сведений об индивидуальном предпринимателе Терегулове Артуре Флоридовиче в единый реестр инвестиционных советников.

3 апреля 2020

Банк России утвердил дополнительные меры по поддержке кредитования экономики и защите интересов граждан

В дополнение к ранее принятым мерам Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку кредитных организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики, а также некредитных финансовых организаций для обеспечения их бесперебойной работы и защиты интересов потребителей.

1. Меры по поддержке ипотечного кредитования

В условиях снижения деловой активности заемщики — физические лица, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, могут воспользоваться кредитными каникулами, позволяющими отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев. Госдума 1 апреля 2020 года приняла соответствующий закон. Банк России предоставил банкам возможность не увеличивать резервы по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам. Дополнительно в целях поддержки ипотеки приняты следующие решения:

- Для компенсации потенциальных убытков кредитных организаций, связанных с временным снижением процентных доходов, и поддержки ипотечного кредитования Банк России в соответствии с контрциклическим подходом проведения макропруденциальной политики отменяет надбавки к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам. Эта мера позволит банкам абсорбировать убытки по кредитам на сумму свыше 100 млрд рублей, исключив негативные последствия для соблюдения нормативов достаточности капитала, и будет способствовать росту ипотечного кредитования.
- На постоянной основе будет выделен отдельный 5%-ный лимит на инвестирование средств пенсионных накоплений в облигации с ипотечным покрытием. Одновременно такие облигации будут исключены из 10%-ного лимита на инвестирование в отдельные активы с дополнительным уровнем риска. Аналогичные изменения будут внесены в новые требования к размещению средств пенсионных резервов.

2. Меры по сохранению потенциала кредитования субъектов МСП

Банк России для оказания дополнительной помощи субъектам МСП принял решение смягчить требования к минимальному рейтингу кредитных организаций для их участия в новом механизме поддержки кредитования субъектов МСП. Кредитным организациям, которым присвоен хотя бы один кредитный рейтинг не ниже “A-(RU)” по классификации рейтингового агентства АКРА (АО) или “ruA-” по классификации рейтингового агентства АО “Эксперт РА”, кредиты Банка России в рамках указанного механизма будут предоставляться без обеспечения (ранее соответствующие рейтинги были установлены на уровнях “AA(RU)” и “ruAA”). Это существенно расширит круг банков — участников программы и сделает ее более доступной для малого и среднего бизнеса.

Данное условие распространяется на все предоставляемые кредиты в рамках установленного совокупного лимита 500 млрд рублей, включая 150 млрд рублей для обеспечения кредитования банками субъектов МСП в целях поддержки и сохранения занятости в соответствии с утвержденными Правительством Российской Федерации правилами. Банк России предоставит кредитным организациям финансирование по ставке 4% годовых, что в сочетании с бюджетными субсидиями позволит обеспечить выдачу кредитов МСП для выплаты заработной платы под 0% годовых на срок до 6 месяцев.

3. Меры по предоставлению ликвидности кредитным организациям

Банк России осуществляет непрерывный мониторинг ситуации с ликвидностью в банковском секторе. В настоящее время банковский сектор находится в состоянии структурного профицита ликвидности, предложение средств на денежном рынке достаточное. Тем не менее в результате предоставления кредитных каникул компаниям из пострадавших отраслей и заемщикам-гражданам отдельные банки могут столкнуться с сокращением притока денежных средств, и возрастет неравномерность распределения ликвидности, могут возникать дисбалансы в части доступа к среднесрочному и долгосрочному фондированию.

В связи с этим Банк России в ближайшее время примет меры по расширению Ломбардного списка и смягчению требований к уровню ликвидности ценных бумаг, используемых кредитными организациями в операциях рефинансирования с Банком России, при сохранении требований к кредитному качеству.

В случае возникновения потребности Банк России может задействовать набор инструментов предоставления ликвидности на более длительные сроки: возобновить аукционы долгосрочного репо и аукционы долгосрочных кредитов под залог кредитных требований. Эти аукционы в совокупности с операциями по абсорбированию ликвидности позволят удлинить срок фондирования в банковском секторе и при этом не повлияют на способность Банка России достигать операционной цели денежно-кредитной политики, то есть сближения ставки денежного рынка с ключевой ставкой.

4. Меры по сохранению доступности услуг страхования

В период действия мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции граждане могут столкнуться со сложностями при взаимодействии со страховыми компаниями. В связи с этим Банк России разработал рекомендации по работе страховщиков в период действия карантинных мер. В частности, страховщикам рекомендуется:

- разместить на своих сайтах информацию о режиме работы, а также о возможности удаленного взаимодействия;
- заключать договоры ОСАГО в отсутствие диагностических карт при условии их последующего предоставления страховщику в течение одного месяца с даты окончания действия принимаемых органами власти ограничительных мер.

Принимаемые ограничительные меры могут повлечь увеличение сроков урегулирования убытков, и данные обстоятельства будут приниматься Банком России во внимание. При этом Банк России отмечает необходимость принятия страховщиками всех необходимых мер, направленных на максимальную защиту интересов потребителей страховых услуг.

5. Меры по поддержке профессиональных участников рынка ценных бумаг и торгово-клиринговой инфраструктуры

В условиях пандемии коронавируса и перевода все большего числа сотрудников организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг и торгово-клиринговой инфраструктуры на удаленную работу усложняется процесс выполнения регуляторных и надзорных требований Банка России. В связи с этим Банк России вводит временные регуляторные и надзорные послабления для профессиональных участников рынка ценных бумаг и торгово-клиринговой инфраструктуры.

5.1. Банк России не применяет меры воздействия за следующие действия (бездействие), совершенные в период с 1 марта 2020 года по 1 января 2021 года:

- непредставление брокерами, дилерами, управляющими компаниями, акционерными инвестиционными фондами информации о внебиржевых сделках организатору торговли;
- нарушение брокерами обязанности по расчету показателя краткосрочной ликвидности и представлению в Банк России соответствующей отчетности;
- нарушение дилерами, брокерами, управляющими и форекс-дилерами обязанности по расчету показателя достаточности капитала и представлению в Банк России соответствующей отчетности;
- представление малыми и средними профессиональными участниками рынка ценных бумаг отчетности по расчету собственных средств на ежеквартальной основе вместо ежемесячной;

- несоставление и непредставление контролером профессионального участника рынка ценных бумаг руководителю профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проверке выявленного нарушения (за исключением квартального отчета и отчетов о нарушениях, требующих неотложного реагирования);
- неподписание контролером профессионального участника рынка ценных бумаг форм отчетности, представляемых в Банк России в соответствии с Указанием № 5117-У.

5.2. Банк России не применяет меры воздействия за следующие действия (бездействие), совершенные с 1 марта 2020 года по 1 марта 2021 года:

- непроведение организаторами торговли операционного аудита (если обязанность по проведению операционного аудита наступает в вышеуказанный период);
- нарушение организаторами торговли, клиринговыми организациями и репозитариями не более чем на шесть месяцев сроков проведения испытательных работ (тестирования) программно-технических средств (если обязанность по проведению таких работ (тестирования) наступает в вышеуказанный период).

6. Меры по поддержке участников рынка коллективных инвестиций

В целях поддержки участников рынка коллективных инвестиций, ограничения риска срочных продаж финансовых активов по сниженным ценам в дополнение к принятым ранее мерам Банком России приняты решения:

- перенести на 1 год (до 1 июля 2021 года) срок снижения концентрационных лимитов при инвестировании активов пенсионных накоплений НПФ и ПИФ;
- до 1 января 2021 года отложить вступление в силу новых требований к размещению средств пенсионных резервов;
- внести изменения в Правила расчета стоимости чистых активов, которые позволят государственной УК (ВЭБ) и частным УК ПФР, осуществляющим управление средствами пенсионных накоплений, а также УК закрытых ПИФ для квалифицированных инвесторов временно (до 1 января 2021 года) в период повышенной волатильности на финансовом рынке не переоценивать стоимость ценных бумаг в составе соответствующих портфелей.

3 апреля 2020

Информация о функционировании платежной системы Банка России

Банк России сообщает, что в период с 6 по 30 апреля 2020 года (за исключением суббот и воскресений) работа платежной системы Банка России обеспечивается в соответствии с прилагаемыми графиками.

Также в период с 6 по 30 апреля 2020 года (за исключением суббот и воскресений) кассовое обслуживание клиентов Банка России будет осуществляться в соответствии с графиками, установленными подразделениями Банка России на указанные даты.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 6, 13, 20 И 27 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	22.00 по московскому времени ¹	01.00 по московскому времени ²
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени ²	21.30 по московскому времени ²
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени ²	20.30 по московскому времени ²
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.30 по московскому времени ²	21.30 по московскому времени ²
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.30 по московскому времени ²	Не позднее 22.30 по московскому времени ²
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

¹ Для календарных дней 5, 12, 19, 26 апреля 2020 года соответственно.

² Для календарных дней 6, 13, 20, 27 апреля 2020 года соответственно.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ С 7 ПО 10, С 14 ПО 17, С 21 ПО 24, С 28 ПО 30 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.30 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.30 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.30 по московскому времени	21.30 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.30 по московскому времени	Не позднее 22.30 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

3 апреля 2020

Информация об операциях Банка России в период с 6 по 30 апреля 2020 года

Банк России в период с 6 по 30 апреля 2020 года продолжит ежедневно осуществлять операции по предоставлению и абсорбированию ликвидности, а также сделки на внутреннем валютном рынке, за исключением 11, 12, 18, 19, 25 и 26 апреля (далее — календарные выходные дни), с учетом следующего:

- операции репо по фиксированной ставке будут проводиться ежедневно с исполнением второй части на следующий день, если он не является календарным выходным днем;
- обеспеченные кредиты Банка России по заявлению в рамках стандартных и специализированных инструментов рефинансирования будут предоставляться ежедневно;
- погашение кредитов Банка России, дата возврата которых приходится на период с 6 по 30 апреля, будет осуществляться в календарную дату, на которую в соответствии с параметрами сделки приходится срок исполнения обязательств, за исключением календарных выходных дней;
- досрочное погашение кредитов Банка России по инициативе кредитных организаций может осуществляться в период с 6 по 30 апреля, за исключением календарных выходных дней;
- депозитные операции овернайт будут проводиться ежедневно с размещением денежных средств в день проведения операции и с датой возврата депозита на следующий день, если он не является календарным выходным днем;
- недельные депозитные аукционы будут проводиться в соответствии с ранее утвержденным графиком;
- аукционные операции “тонкой настройки” будут проводиться при необходимости с учетом ситуации с ликвидностью банковского сектора;
- операции “валютный своп” на внутреннем валютном рынке будут проводиться ежедневно на стандартных условиях;
- операции по покупке и продаже иностранной валюты на организованных торгах ПАО Московская Биржа будут проводиться ежедневно с датой расчетов на следующий торговый день.

3 апреля 2020

Информация о работе финансовых организаций и обеспечении непрерывности в финансовом секторе Банком России в период с 4 по 30 апреля 2020 года

В соответствии с подпунктом “е” пункта 4 Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2020 года “О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения в связи с распространением коронавирусной инфекции” установление режима нерабочих дней с 4 по 30 апреля включительно не распространяется **на организации, предоставляющие финансовые услуги в части неотложных функций** (в первую очередь услуги по расчетам и платежам).

К таким организациям могут быть отнесены банки, обеспечивающие предприятиям и частным лицам своевременное проведение расчетов, доступ к наличным деньгам и иным банковским услугам, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и специализированные депозитариум,

осуществляющие начисление и выплату пенсий, управление пенсионными накоплениями и резервами, паевые инвестиционные фонды, осуществляющие операции с имуществом и инвестиционными паями инвестиционных фондов, страховые организации, обеспечивающие исполнение своих обязательств по договорам обязательного и добровольного медицинского страхования и по договорам обязательного страхования автогражданской ответственности, а также биржевая инфраструктура (биржи, клиринговые организации, депозитарии и профессиональные участники рынка ценных бумаг, обеспечивающие доступ и непрерывное функционирование организованных торгов и гарантирующие расчеты по итогам торгов).

Для сохранения возможности непрерывного доступа предприятий и населения к критически важным услугам банкам и некредитным финансовым организациям необходимо **обеспечить** предоставление данных услуг в первую очередь через цифровые сервисы и **удаленные каналы**. Организация обеспечения оказания данных услуг осуществляется с учетом необходимости перевода максимального количества сотрудников на удаленный режим.

В целях защиты интересов предприятий и граждан в случаях **невозможности** осуществления критически важных финансовых услуг через цифровые сервисы и удаленные каналы банкам и указанным некредитным финансовым организациям следует обеспечить возможность проведения данных операций **в офлайн-режиме**. Особое внимание в данном случае должно быть уделено соблюдению требований по недопущению распространения коронавирусной инфекции.

Помимо лиц, непосредственно занятых обслуживанием клиентов в дежурных офисах и осуществляющих поддержку предоставления дистанционных услуг, Банк России рекомендует финансовым организациям ограничиться необходимым минимумом присутствия в офисах работников IT-подразделений, бухгалтерии и других подразделений бэк-офиса.

Для информирования клиентов о режиме работы офисов, изменениях в порядке предоставления услуг и работе онлайн-сервисов Банк России рекомендует банкам и некредитным финансовым организациям своевременно **обновлять** данную информацию на официальных интернет-сайтах либо предоставлять ее потребителям и клиентам иным доступным способом.

Банк России исходит из того, что обязательства по финансовым сделкам, срок исполнения которых приходится на нерабочие дни, должны исполняться должниками в срок, предусмотренный договором.

При этом Банк России также исходит из того, что кредиторы, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению соответствующего обязательства, наличие или отсутствие в его распоряжении возможности дистанционного обслуживания, а при отсутствии такой возможности — также режим ограничительных мер, которые применяются в соответствующем субъекте Российской Федерации и могут повлиять на возможность клиента посетить офис финансовой организации для своевременного совершения операций.

Финансовые организации начиная с 6 апреля или с даты, определенной предыдущими решениями Банка России, начинают предоставлять отчетность. Информация о перечне форм отчетности кредитных организаций будет доведена до кредитных организаций дополнительно.

Информация о перечне форм отчетности некредитных финансовых организаций, сроках и порядке их представления в Банк России была доведена до некредитных финансовых организаций письмами: № ИН-015-44/25 от 20.03.2020, № 015-53/2037 от 20.03.2020, № 015-55/2060 от 23.03.2020, № 015-54/2082 от 20.03.2020.

Платежная система Банка России, а также Система быстрых платежей в период с 4 по 30 апреля 2020 года, кроме суббот и воскресений, будет работать в штатном режиме, как в обычные рабочие дни. В таком же режиме будет осуществляться кассовое обслуживание клиентов Банка России (кредитных организаций, Федерального казначейства).

Работа платежной системы “Мир”, а также других платежных систем на российском рынке будет обеспечена в обычном режиме.

Функции допуска участников и финансовых инструментов на финансовый рынок, а также функции контроля финансовых инструментов с 6 апреля будут осуществляться в штатном режиме, как в обычные рабочие дни недели.

Официальные курсы иностранных валют по отношению к российскому рублю и учетные цены на драгоценные металлы в период с 4 по 30 апреля, кроме суббот и воскресений, устанавливаются и публикуются Банком России в штатном режиме, как в обычные рабочие дни, в порядке, установленном Указанием Банка России от 14.03.2019 № 5094-У.

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг продолжит рассмотрение поступающих обращений потребителей финансовых услуг в обычном режиме.

В этот период особое внимание будет уделено оперативному взаимодействию с потребителями финансовых услуг по вопросам функционирования финансовых организаций и новым законодательным инициативам. Для обеспечения коммуникации колл-центр Банка России (8-800-300-3000) продолжит свою работу в режиме 24/7.

3 апреля 2020

Информация о сроке раскрытия акционерными обществами списка аффилированных лиц за I квартал 2020 года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

В связи с объявлением дней с 4 по 30 апреля включительно нерабочими на основании пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 02.04.2020 № 239 “О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)” Банк России информирует о сроках обязательного раскрытия информации эмитентами ценных бумаг.

Эмитенты должны раскрыть список аффилированных лиц за I квартал 2020 года не позднее 07.05.2020, а годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год должна быть опубликована не позднее 12.05.2020.

4 апреля 2020

Информация о работе микрофинансовых институтов в период с 4 по 30 апреля

Банк России исходит из того, что в период нерабочих дней с 4 по 30 апреля кредиторы, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению обязательств. В частности, микрофинансовым институтам (МФИ) следует принимать во внимание наличие или отсутствие в распоряжении заемщиков возможности дистанционного обслуживания, а при ее отсутствии учитывать режим ограничительных мер, которые применяются в субъекте Российской Федерации и могут повлиять на возможность клиента посетить офис МФИ для своевременного совершения операций.

Банк России полагает, что если микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы или ломбарды не могут по причине реализации ограничительных мер обеспечить прием платежей по займам от заемщиков в период нерабочих дней, то данное обстоятельство не будет рассматриваться как нарушение обязательств. Соответственно, заемщикам не будут начисляться дополнительные проценты, неустойка (штрафы, пени) и иные платежи, а также не будет реализовываться заложенное имущество.

Физические лица, ежемесячный доход которых упал более чем на 30% по сравнению с ежемесячным доходом за 2019 год и которые не могут исполнять обязательства по договорам займа, вправе воспользоваться так называемыми кредитными каникулами, позволяющими отложить платежи по займу на срок до 6 месяцев.

Для информирования клиентов о режиме работы офисов, изменениях в порядке предоставления услуг, порядке исполнения обязательств и работе онлайн-сервисов Банк России рекомендует МФИ своевременно обновлять данную информацию на официальных сайтах либо предоставлять ее потребителям и клиентам иным доступным способом.

6 апреля 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банком России 18 марта 2020 года КПК “СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ФОНД ДЕМИДОВЪ” (ИНН 7453266925; ОГРН 1147453003060) выдано предписание № Т5-21-12/10648 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.

Кредитные организации

8 апреля 2020 года

№ ОД-596

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 17 января 2020 года № ОД-65

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий Банк “Промышленно-финансовое сотрудничество” ПАО КБ “ПФС-БАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 9 апреля 2020 года в приложение к приказу Банка России от 17 января 2020 года № ОД-65 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий Банк “Промышленно-финансовое сотрудничество” ПАО КБ “ПФС-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Зинченко Александр Петрович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского 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

8 апреля 2020 года

ОД-597

ПРИКАЗ Об уменьшении размера уставного капитала Акционерного общества “Севастопольский Морской банк” АО “Севастопольский Морской банк” (г. Севастополь)

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) банка Акционерное общество “Севастопольский Морской банк” АО “Севастопольский Морской банк” (регистрационный номер Банка России – 3528, дата регистрации – 15.08.2014), на основании решения Комитета банковского надзора от 6 апреля 2020 года

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Уменьшить размер уставного капитала банка Акционерное общество “Севастопольский Морской банк” АО “Севастопольский Морской банк” до одного рубля.

2. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

3. Временной администрации банка Акционерное общество “Севастопольский Морской банк” АО “Севастопольский Морской банк” совершить действия, предусмотренные статьями 189.34 и 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве АО «Кранбанк»

Решением Арбитражного суда Ивановской области от 17 марта 2020 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А17-11085/2019 Акционерное общество «Кранбанк» АО «Кранбанк» (далее — Банк) (ОГРН 1023700007407; ИНН 3728018834; адрес регистрации: 153000, г. Иваново, Шереметевский пр-т, 53) признано несостоятельным (банкротом), и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 17 марта 2021 г.

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 конкурсного управляющего 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 признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, 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) и 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 конкурсного производства.

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

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства 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>.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве АО «НВКбанк»

Решением Арбитражного суда Саратовской области, резолютивная часть которого объявлена 19 марта 2020 г. по делу № А57-2747/2020 Акционерное Общество «Нижевожский коммерческий банк» АО «НВКбанк» (далее — Банк) (ОГРН 1026400001858; ИНН 6454005120; адрес регистрации: 410012, г. Саратов, ул. Рахова В.Г., 129) признано несостоятельным (банкротом), и в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 28 сентября 2020 г.

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 конкурсного управляющего по адресу: 443030, г. Самара, ул. Вилоновская, 138.

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 признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, 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) и 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 конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресам: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2, и 410012, г. Саратов, ул. Рахова В.Г., 129.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства 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>.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве ПАО “Невский банк”

Решением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 19 марта 2020 г. (дата объявления резолютивной части — 17 марта 2020 г.) по делу № А56-1791/2020 Публичное акционерное общество “Невский народный банк” ПАО “Невский банк” (далее — Банк) (ОГРН 1097800006589; ИНН 7835905108; адрес регистрации: 195271, г. Санкт-Петербург, Кондратьевский пр-т, 64, корп. 2, лит. А, пом. 9Н) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 16 марта 2021 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, 40, лит. А.

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 признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного

управляющего, 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) и 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 конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Каменно-островский пр-т, 40, лит. А.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства 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>.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве ООО КБ “СОЮЗНЫЙ”

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 18 марта 2020 г. (дата объявления резолютивной части 16 марта 2020 г.) по делу № А40-4819/20-46-14 Коммерческий банк “СОЮЗНЫЙ” (общество с ограниченной ответственностью) “ООО КБ “СОЮЗНЫЙ” (далее — Банк) (ОГРН 1027739051383; ИНН 7708072196; адрес регистрации: 107014, г. Москва, ул. Бабаевская, 6) признан несостоятельным (банкротом), и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон). Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство).

Судебное заседание суда по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 5 октября 2020 г.

Требования кредиторов, предъявленные к Банку в ходе принудительной ликвидации, считаются установленными конкурсным управляющим в размере, составе и очередности удовлетворения, которые были определены ликвидатором, и включаются в реестр требований кредиторов.

В других случаях 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 конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 1 месяца с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего. 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) и 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 конкурсного производства.

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

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

СООБЩЕНИЕ

**о прекращении БАНК “МНХБ” ПАО в связи
с реорганизацией в форме присоединения
к Джей энд Ти Банк (АО)**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 27 марта 2020 года за № 2207703078130 о прекращении “Московский Нефтехимический банк” публичное акционерное общество БАНК “МНХБ” ПАО (основной государственный регистрационный номер 1027739337581) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Джей энд Ти Банк (акционерное общество) Джей энд Ти Банк (АО) (№ 3061, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739121651).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 27 марта 2020 года деятельности БАНК “МНХБ” ПАО (№ 1411, г. Москва).

Ставки денежного рынка

Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
03.04.2020	Аукцион тонкой настройкой	3 дня	03.04.2020	06.04.2020	950	745,3	105	6,00	5,75	6,00	Американский	6,00	5,88	745,3
06.04.2020	Аукцион тонкой настройкой	1 день	06.04.2020	07.04.2020	890	518,7	116	6,00	5,75	6,00	Американский	6,00	5,92	518,7
07.04.2020	Аукцион тонкой настройкой	1 день	07.04.2020	08.04.2020	1200	610,2	140	6,00	5,75	6,00	Американский	6,00	5,96	610,2
07.04.2020	Основной аукцион	1 неделя	08.04.2020	15.04.2020	1050	1261,1	242	6,00	5,69	6,00	Американский	5,96	5,91	1050,0

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 марта 2020 года
Регистрационный № 57795

21 ноября 2019 года

№ 5324-У

УКАЗАНИЕ

О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

На основании части 3 статьи 82⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 31, ст. 4423) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) настоящее Указание устанавливает порядок применения Банком России к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82⁶ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1. Банк России взыскивает штраф, предусмотренный статьей 82⁶ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — штраф), размер которого определяется на основании сведений о сумме вознаграждения, уплаченного кредитной организацией оператору услуг информационного обмена за оказание услуг информационного обмена, содержащейся в уведомлении о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам и (или) документах, направленных кредитной организацией в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 21 ноября 2019 года № 5325-У “О форме, порядке и сроке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 февраля 2020 года № 57517.

2. Решение о взыскании штрафа принимается: первым заместителем Председателя Банка России, координирующим и контролирующим работу Департамента национальной платежной системы

Банка России — в случае если исчисленный размер штрафа составляет 10 миллионов рублей и более; директором Департамента национальной платежной системы Банка России — в случае если исчисленный размер штрафа составляет менее 10 миллионов рублей.

3. Требование об уплате штрафа оформляется предписанием Банка России, в котором указываются следующие сведения:

наименование оператора услуг информационного обмена и его адрес;

идентификационный номер налогоплательщика оператора услуг информационного обмена, не являющегося кредитной организацией, либо регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, если оператор услуг информационного обмена является кредитной организацией, либо идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number (далее — TIN) или его аналог в стране регистрации (в случае отсутствия TIN), если оператор услуг информационного обмена является иностранной организацией;

выявленное нарушение, являющееся основанием для взыскания штрафа, со ссылкой на статью 82⁶ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

дата приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена кредитной организации и ее клиентам;

требование об уплате штрафа;

сумма штрафа;

срок для уплаты штрафа, который не может превышать шестьдесят дней со дня получения предписания Банка России оператором услуг информационного обмена;

реквизиты счета и иная информация, необходимая для заполнения распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

наименование должности, фамилия, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение о взыскании штрафа, — в случае направления предписания Банка России в виде электронного документа, а также подпись указанного должностного лица Банка России — в случае если предписание Банка России оформляется в бумажном виде.

Также в предписании Банка России указывается информация о праве оператора услуг информационного обмена обжаловать предписание Банка России в судебном порядке.

4. Предписание Банка России направляется оператору услуг информационного обмена путем размещения в личном кабинете в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

В случае неиспользования личного кабинета оператором услуг информационного обмена либо возникновения сбоя в его работе предписание Банка России направляется оператору услуг информационного обмена иными способами, позволяющими обеспечить сохранность

(конфиденциальность) документов (информации) и подтвердить факт их получения оператором услуг информационного обмена. Направление предписания Банка России может осуществляться в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, фельдъегерской связью или курьерской доставкой, либо предписание Банка России может быть вручено представителю оператора услуг информационного обмена под подпись. Вручение предписания Банка России представителю оператора услуг информационного обмена осуществляется при предъявлении им доверенности и документа, удостоверяющего личность. При вручении предписания Банка России представителю оператора услуг информационного обмена в предписании Банка России указывается дата его вручения, наименование должности, фамилия, инициалы и подпись представителя оператора услуг информационного обмена.

5. 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 26 марта 2020 года
Регистрационный № 57857

24 декабря 2019 года

№ 5371-У

УКАЗАНИЕ

О случаях зачисления денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, и списания денежных средств с таких счетов (вкладов)

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 декабря 2019 года), пункта 12 статьи 4 и статьи 54 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2005, № 30, ст. 3101; 2019, № 29, ст. 3857) устанавливает случаи зачисления денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в расположенных за пределами

территории Российской Федерации и не являющихся банками организациях финансового рынка, в соответствии с личным законом таких организаций имеющих право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента, и списания денежных средств с таких счетов (вкладов).

1. Зачисление денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, в соответствии с личным законом таких организаций

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.04.2020.

имеющих право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента, и списание денежных средств с таких счетов (вкладов) осуществляются во всех случаях без ограничений.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 марта 2020 года
Регистрационный № 57870

24 декабря 2019 года

№ 5372-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 2, 7, 13, 13³, 13⁵ и 13⁶ статьи 7 и пунктов 5 и 6 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 18, ст. 2560; 2019, № 31, ст. 4418, “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 декабря 2019 года), статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения.

1.1. В Указании Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349:

в преамбуле слова “в некредитных финансовых организациях, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды” заменить словами “в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)”;

в пункте 5 слова “страхового брокера, являющегося юридическим лицом, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования, негосударственного пенсионного фонда, ломбарда, не являющегося (не являющейся)” заменить словами “некредитной финансовой организации, не указанной в пунктах 3 и 4 настоящего Указания, не являющейся”;

в абзаце первом пункта 7 слова “страхового брокера, являющегося юридическим лицом,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.04.2020.

кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общества взаимного страхования, микрофинансовой организации, ломбарда, являющегося (являющейся)” заменить словами “некредитной финансовой организации, не указанной в пунктах 3, 4, 6 и 9 настоящего Указания, являющейся”.

1.2. В преамбуле Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У “О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2015 года № 35865, после слов “№ 30, ст. 4214, ст. 4219)” дополнить словами “(далее — Федеральный закон)”, слова “для некредитных финансовых организаций, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее — профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховые брокеры (далее при совместном упоминании — страховые организации), управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее — управляющие компании), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды” заменить словами “для профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее — профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховых брокеров (далее при совместном упоминании — страховые организации), управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее — управляющие компании), и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального

закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее при совместном упоминании — некредитные финансовые организации)”.

1.3. В Положении Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594, 28 сентября 2016 года № 43856:

в преамбуле слова “некредитными финансовыми организациями, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды” заменить словами “организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее — некредитные финансовые организации)”;

наименование главы 3 после слов “управляющей компанией” дополнить словами “инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов”;

пункт 3.1 после слов “Управляющая компания” дополнить словами “инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющая компания)”.

1.4. В Положении Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых

организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933, 19 августа 2016 года № 43312, 30 октября 2017 года № 48721, 10 апреля 2018 года № 50688, 20 апреля 2018 года № 50842, 15 марта 2019 года № 54060:

в преамбуле слова “некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее — профессиональные участники), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее — страховые организации), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющие компании), негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее — кредитные кооперативы), микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды” заменить словами “профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее — профессиональные участники), страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее — страховые организации), управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющие компании), кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее — кредитные кооперативы), и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее при совместном упоминании — некредитные финансовые организации)”;

пункт 1 приложения 1 изложить в следующей редакции:

“1. Некредитные финансовые организации, за исключением профессиональных участников и страховых организаций, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности

дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.”.

1.5. В абзаце первом преамбулы Положения Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П “О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297, 25 февраля 2019 года № 53884, слова “профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов (далее — некредитные финансовые организации)” заменить словами “иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее — некредитные финансовые организации)”.

1.6. В абзаце первом пункта 1.1 Указания Банка России от 30 марта 2018 года № 4760-У “О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 апреля 2018 года № 50658, слова “кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского

страхования), страхового брокера, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования, негосударственного пенсионного фонда, ломбарда (далее — финансовая организация)” заменить словами “организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в пункте 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — финансовая организация),”.

1.7. Пункт 1 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53369, изложить в следующей редакции:

“1. Требования настоящего Указания распространяются на некредитные финансовые организации, к которым в целях настоящего Указания относятся организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее — НФО).”.

1.8. В преамбуле Указания Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных

организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 марта 2019 года № 54095, слова “: профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды” заменить словами “организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому
мониторингу

Ю.А. Чиханчин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.04.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 марта 2020 года
Регистрационный № 57916

26 декабря 2019 года

№ 5379-У

УКАЗАНИЕ

О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем

Настоящее Указание на основании частей 7, 12, 20, 24 и 30 статьи 15, частей 1, 3, 7 и 9 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 49, ст. 7524; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) устанавливает:

порядок направления в Банк России организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, регистрационного заявления (организацией, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, дополнительного регистрационного заявления), форму регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления);

форму регистрационного свидетельства;

форму уведомления о принятии Банком России решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы;

форму уведомления об изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при его регистрации;

порядок ведения реестра операторов платежных систем;

порядок направления в Банк России иностранной организацией, являющейся оператором иностранной платежной системы, заявления о включении информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем, форму указанного заявления, требования к оформлению и представлению документов, прилагаемых к такому заявлению;

порядок уведомления Банком России оператора иностранной платежной системы о включении (об отказе во включении) иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем;

порядок ведения реестра операторов иностранных платежных систем.

Глава 1. Направление в Банк России организацией, намеревающейся стать оператором платежной системы, регистрационного заявления (организацией, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, дополнительного регистрационного заявления), иностранной организацией, являющейся оператором иностранной платежной системы, заявления о включении информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем, уведомление Банком России оператора иностранной платежной системы о включении (об отказе во включении) в реестр операторов иностранных платежных систем

1.1. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, должна направить в Банк России регистрационное заявление по форме, сформированной с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”), с приложением следующих документов (далее – документы для регистрации оператора платежной системы):

документов, предусмотренных частью 8 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, – для кредитной организации;

документов, предусмотренных частью 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, – для организации, не являющейся кредитной организацией.

1.2. Организация, являющаяся оператором платежной системы, намеревающаяся стать оператором другой платежной системы, обязана направить в Банк России дополнительное регистрационное

заявление по форме, сформированной с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, с указанием регистрационного номера в реестре операторов платежных систем и приложением следующих документов (далее — документы для регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы):

документов, предусмотренных частью 8 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, — для кредитной организации;

документов, предусмотренных пунктами 2–8 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, — для организации, не являющейся кредитной организацией.

1.3. В целях подтверждения соблюдения требований, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 9 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, к организации, намеревающейся стать оператором платежной системы, или к организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы (далее — заявитель — ОПС), заявитель — ОПС должен направить в Банк России в соответствии с пунктом 8 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ следующие документы.

1.3.1. Анкета, заполняемая лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя — ОПС (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию).

1.3.2. Копия документа, удостоверяющего личности лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя — ОПС.

1.3.3. Копии документов, подтверждающих сведения о высшем образовании лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя — ОПС, а в случае получения высшего образования за пределами Российской Федерации — свидетельство о признании иностранного образования на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2019, № 30, ст. 4134). Указанное свидетельство заявителем — ОПС не представляется, если документ об уровне образования выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании, признаваемые в Российской Федерации, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

Федерации, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

1.3.4. Копии документов, содержащих сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя — ОПС.

1.3.5. Копии документов, подтверждающих назначение (избрание) единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя — ОПС (протокол заседания уполномоченного органа заявителя — ОПС, приказ (распоряжение) (выписка из него) или договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета (в случае передачи заявителем — ОПС третьему лицу функций по ведению бухгалтерского учета).

1.4. Иностранная организация, являющаяся оператором иностранной платежной системы, в рамках которой осуществляются трансграничные переводы денежных средств физических лиц (далее — заявитель — ОИПС), в целях включения информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем должна направить в Банк России через обособленное подразделение оператора иностранной платежной системы на территории Российской Федерации (далее — обособленное подразделение) заявление о включении информации о ней в реестр операторов иностранных платежных систем по форме, сформированной с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, с приложением документов, предусмотренных частью 2 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее — документы для включения информации о заявителе — ОИПС в реестр операторов иностранных платежных систем), которые должны соответствовать требованиям к оформлению и представлению, установленным пунктами 1.6 и 1.7 настоящего Указания.

1.5. Документы заявителя — ОПС или заявителя — ОИПС (далее — заявитель), составленные на иностранном языке, должны быть направлены в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993,

№ 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2015, № 1, ст. 10; 2018, № 27, ст. 3954).

1.6. Заявитель, не являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должен направить в Банк России документы для регистрации оператора платежной системы, документы для включения информации о заявителе — ОИПС в реестр операторов иностранных платежных систем, документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, одним из следующих способов по выбору заявителя.

1.6.1. Заказное почтовое отправление с уведомлением о вручении на бумажном носителе.

Документы, предусмотренные частью 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, и документы, предусмотренные частью 2 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в Банк России в виде копий, за исключением анкеты, заполняемой лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера заявителя — ОПС.

На электронном носителе информации (компакт-диске, флеш-накопителе) в Банк России должны быть также направлены:

регистрационное заявление, предусмотренное пунктом 1.1 настоящего Указания, заявление, предусмотренное пунктом 1.4 настоящего Указания, документ, предусмотренный пунктом 5 части 10 статьи 15, пунктом 6 части 2 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в виде файлов, сформированных с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, для заполнения указанных документов;

документы, предусмотренные пунктами 3 и 4 части 10 статьи 15, пунктом 5 части 2 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в виде файлов с расширением *.docx (*.rtf).

1.6.2. Направление документов в форме электронных документов в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Регистрационное заявление, предусмотренное пунктом 1.1 настоящего Указания, заявление, предусмотренное пунктом 1.4 настоящего Указания, документ, предусмотренный пунктом 5 части 10 статьи 15, пунктом 6 части 2 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в виде файлов, сформированных с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, для заполнения указанных документов.

Документы, предусмотренные пунктами 1, 3 и 4 части 10 статьи 15, пунктами 2 и 5 части 2

статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в виде файлов с расширениями *.pdf и *.docx (*.rtf).

Документы, предусмотренные пунктами 2, 6–8 части 10 статьи 15, пунктами 1, 3–4 части 2 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в виде файлов с расширением *.pdf.

1.7. Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, являющаяся некредитной финансовой организацией, должна направить в Банк России документы для регистрации оператора платежной системы и документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, в форме электронных документов в соответствии со статьей 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225).

Организация, намеревающаяся стать оператором платежной системы, являющаяся кредитной организацией, и организация, являющаяся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, должны направить в Банк России документы для регистрации оператора платежной системы, документы для регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы, документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, в форме электронных документов в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Регистрационное заявление, предусмотренное пунктом 1.1 настоящего Указания, дополнительное регистрационное заявление, предусмотренное пунктом 1.2 настоящего Указания, документы, предусмотренные пунктом 4 части 8 и пунктом 5 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в виде файлов, сформированных с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, для заполнения указанных документов.

Документы, предусмотренные пунктами 2–3 части 8 и пунктами 1, 3, 4 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в виде файлов с расширениями *.pdf и *.docx (*.rtf).

Документы, предусмотренные пунктом 1 части 8 и пунктами 2, 6–8 части 10 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны быть направлены в виде файлов с расширением *.pdf.

1.8. В случае принятия решения о регистрации организации в качестве оператора платежной

системы Банк России оформляет регистрационное свидетельство по форме приложения 2 к настоящему Указанию и направляет его организации на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в срок, установленный частью 12 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

1.9. В случае принятия решения об отказе в регистрации организации в качестве оператора платежной системы Банк России уведомляет об этом организацию в соответствии с частью 19 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ способом, которым документы для регистрации оператора платежной системы и документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, были направлены в Банк России.

1.10. В случае принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Банк России направляет организации уведомление по форме приложения 3 к настоящему Указанию в срок, установленный частью 24 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, способом, которым документы для регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы и документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, были направлены в Банк России.

1.11. В случае принятия решения об отказе в регистрации организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Банк России в срок не позднее 5 рабочих дней с даты принятия решения об отказе в регистрации уведомляет об этом организацию с указанием оснований отказа способом, которым документы для регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы и документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, были направлены в Банк России.

1.12. В случае принятия решения о включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через обособленное подразделение в срок, установленный частью 7 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, способом, которым документы для включения информации о заявителе — ОИПС в реестр операторов иностранных платежных систем были направлены в Банк России.

1.13. В случае принятия решения об отказе во включении иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем Банк России уведомляет об этом оператора иностранной платежной системы через обособленное подразделение с указанием оснований отказа в срок,

установленный частью 9 статьи 19² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, способом, которым документы для включения информации о заявителе — ОИПС в реестр операторов иностранных платежных систем были направлены в Банк России.

1.14. В случае направления заявителем в Банк России документов для регистрации оператора платежной системы, документов для регистрации оператора платежной системы в качестве оператора другой платежной системы, документов для включения информации о заявителе — ОИПС в реестр операторов иностранных платежных систем, документов, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания, на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении Банк России одновременно с уведомлением об отказе направляет заявителю полученные от него документы заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Глава 2. Ведение реестра операторов платежных систем, реестра операторов иностранных платежных систем

2.1. Ведение реестра операторов платежных систем, реестра операторов иностранных платежных систем (далее при совместном упоминании — реестры) должно осуществляться Банком России в электронном виде. Реестры размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2018, № 1, ст. 82).

2.2. Банком России должны включаться в реестр операторов платежных систем следующие сведения:

регистрационный номер оператора платежной системы;

дата регистрации Банком России оператора платежной системы;

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры (в отношении операционного центра, являющегося иностранной организацией, — полное и сокращенное (при наличии) наименования операционного центра), наименование платежной системы;

адрес оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (в отношении операционного центра, являющегося иностранной организацией, — адрес операционного центра в стране регистрации (инкорпорации);

идентификационный номер налогоплательщика оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением операционного центра, являющегося иностранной организацией);

основной государственный регистрационный номер оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением операционного центра, являющегося иностранной организацией);

код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением операционного центра, являющегося иностранной организацией);

код по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением операционного центра, являющегося иностранной организацией);

регистрационный номер, присвоенный Банком России оператору платежной системы, оператору услуг платежной инфраструктуры, являющимся кредитными организациями, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций;

наименование и цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) в отношении операционного центра, являющегося иностранной организацией;

сведения о единоличном исполнительном органе и главном бухгалтере оператора платежной системы (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата рождения, место рождения, гражданство (подданство) или указание на его отсутствие, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства, сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата его окончания, специальность (направление подготовки) (при наличии), наименование должности, занимаемой лицом, а также дата назначения (избрания) на должность);

сведения о признании платежной системы значимой или утратившей значимость (дата принятия Банком России решения о признании платежной системы значимой или утратившей значимость и (или) структурная единица (подпункт, пункт, часть, статья (при наличии) Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), в соответствии с которыми платежная система является значимой);

адрес официального сайта оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры в сети “Интернет” (при наличии);

номер телефона, номер факса (при наличии) оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры;

адрес электронной почты оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры (при наличии);

дата внесения в реестр операторов платежных систем записи о признании платежной системы значимой или утратившей значимость;

дата исключения, дата и номер приказа Банка России об исключении оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем (при наличии).

2.3. Банком России должны включаться в реестр операторов иностранных платежных систем следующие сведения:

дата включения Банком России иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем;

полное и сокращенное (при наличии) наименование оператора иностранной платежной системы, наименование иностранной платежной системы;

страна регистрации (инкорпорации) (наименование и цифровой код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) оператора иностранной платежной системы;

адрес оператора иностранной платежной системы в стране регистрации (инкорпорации);

номер и дата внесения записи об аккредитации обособленного подразделения в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

полное и сокращенное (при наличии) наименования обособленного подразделения, операционного центра, являющегося иностранной организацией;

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением операционного центра, являющегося иностранной организацией);

регистрационный номер, присвоенный Банком России оператору платежной системы, наименование платежной системы, в рамках которой оказываются услуги платежной инфраструктуры;

адрес (место нахождения) обособленного подразделения на территории Российской Федерации;

сведения о руководителе обособленного подразделения (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

адрес официального сайта оператора иностранной платежной системы, обособленного подразделения в сети “Интернет” (при наличии);

номер телефона, номер факса (при наличии) оператора иностранной платежной системы, обособленного подразделения;

адрес электронной почты оператора иностранной платежной системы, обособленного подразделения (при наличии);

дата исключения оператора иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем (при наличии).

2.4. Оператор платежной системы при изменении сведений, указанных при его регистрации, обязан в срок, установленный частью 30 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, направить в Банк России по форме, сформированной с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, уведомление об изменении таких сведений в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в том числе:

2.4.1. Об изменении полного и сокращенного (при наличии) фирменных наименований и адреса, указанного в ЕГРЮЛ, оператора платежной системы, — со дня внесения изменений в ЕГРЮЛ в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2017, № 45, ст. 6586).

2.4.2. Об изменении полного и сокращенного (при наличии) фирменных наименований и адреса, указанного в ЕГРЮЛ, оператора услуг платежной инфраструктуры, не являющегося иностранной организацией, — со дня внесения изменений в ЕГРЮЛ в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей”.

2.4.3. Об изменении полного и сокращенного (при наличии) наименований и адреса в стране регистрации (инкорпорации) операционного центра, являющегося иностранной организацией, — со дня предоставления операционным центром, являющимся иностранной организацией, оператору платежной системы информации, предусмотренной настоящим подпунктом.

2.4.4. Об изменении наименования платежной системы — со дня внесения в правила платежной системы изменений, предусмотренных настоящим подпунктом.

2.4.5. Об изменении адреса официального сайта в сети “Интернет” (при наличии), номера телефона и адреса электронной почты (при наличии) оператора платежной системы — со дня заключения соответствующего договора (внесения изменений в соответствующий договор).

2.4.6. Об изменении адреса официального сайта в сети “Интернет” (при наличии), номера телефона и адреса электронной почты (при наличии) оператора услуг платежной инфраструктуры — со дня, когда оператору платежной системы стала известна соответствующая информация.

2.4.7. Об изменении фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы с приложением в виде файла с расширением *.pdf документа, удостоверяющего личность.

2.4.8. О каждом назначении (избрании) (в том числе временно) единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы, каждом возложении на иных лиц временного исполнения обязанностей указанных должностных лиц или каждом фактическом временном исполнении иными лицами их обязанностей (с приложением в виде файла с расширением *.pdf документов, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Указания) — со дня:

принятия решения о каждом назначении (избрании) (в том числе временно) (каждом возложении на иных лиц временного исполнения обязанностей) единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы;

каждого фактического временного исполнения иными лицами обязанностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы (в случае отсутствия решения, предусмотренного абзацем вторым настоящего подпункта).

2.4.9. О каждом освобождении от занимаемых должностей (в том числе временно) (каждом прекращении временного исполнения обязанностей) единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы (с приложением в виде файла с расширением *.pdf протокола заседания уполномоченного органа, приказа (распоряжения) (выписки из него) или иного подтверждающего документа) — со дня:

принятия решения о каждом освобождении от занимаемых должностей (в том числе временно) (каждом прекращении временного исполнения обязанностей) единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы;

каждого прекращения временного исполнения иными лицами обязанностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера оператора платежной системы (в случае отсутствия решения, предусмотренного абзацем вторым настоящего подпункта).

2.5. В целях обеспечения актуальности сведений при ведении Банком России реестра операторов иностранных платежных систем оператор иностранной платежной системы через обособленное подразделение при изменении сведений, указанных при его регистрации, обязан в течение

3 рабочих дней после дня наступления таких изменений уведомить о них Банк России, в том числе:

об изменении полного и сокращенного (при наличии) наименований оператора иностранной платежной системы, наименования иностранной платежной системы, полного и сокращенного (при наличии) фирменных наименований оператора услуг платежной инфраструктуры (в отношении операционного центра, являющегося иностранной организацией, — полного и сокращенного (при наличии) наименований операционного центра), адреса оператора иностранной платежной системы в стране регистрации (инкорпорации), адреса официального сайта в сети “Интернет” (при наличии), номера телефона и адреса электронной почты (при наличии) оператора иностранной платежной системы, фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) руководителя обособленного подразделения (с приложением в виде файла с расширением *.pdf документа, удостоверяющего личность);

об изменении наименования обособленного подразделения, адреса (места нахождения) обособленного подразделения на территории Российской Федерации;

об изменении адреса официального сайта в сети “Интернет” (при наличии), номера телефона и адреса электронной почты (при наличии) обособленного подразделения;

о принятии решения о назначении (избрании) или освобождении от занимаемой должности руководителя обособленного подразделения — со дня принятия решения об избрании (назначении) или освобождении от занимаемой должности (с приложением в виде файла с расширением *.pdf документа, подтверждающего такое назначение (избрание)).

2.6. В случае если оператором платежной системы, совмещающим деятельность оператора платежной системы с деятельностью некредитной финансовой организации или деятельностью кредитной организации, ранее представлялись в Банк России документы, подтверждающие изменения в сведениях, включаемых Банком России в реестр операторов платежных систем, и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное представление указанных документов не требуется. В этом случае в Банк России представляется информация о дате и номере письма оператора платежной системы, которым в Банк России были представлены указанные документы.

2.7. В случае изменения полного фирменного наименования оператора платежной системы, наименования платежной системы Банк России в срок не позднее 7 рабочих дней со дня получения

от оператора платежной системы уведомления об изменении таких сведений, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, должен оформить новое регистрационное свидетельство по форме приложения 2 к настоящему Указанию без присвоения оператору платежной системы нового регистрационного номера и направить его оператору платежной системы с сопроводительным письмом заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.8. Оператор платежной системы не позднее дня, следующего за днем получения нового регистрационного свидетельства, должен направить в Банк России выданное ему ранее регистрационное свидетельство заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.9. Банк России должен внести изменения в реестры не позднее 3 рабочих дней со дня получения уведомлений, предусмотренных пунктами 2.4–2.5 настоящего Указания, и в день внесения указанных изменений разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” реестры, содержащие обновленные сведения об операторе платежной системы, операторе иностранной платежной системы.

2.10. Оператор платежной системы должен направить в Банк России заявление об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем, информацию, предусмотренную пунктом 2.6 настоящего Указания, в виде файлов, сформированных с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, для заполнения указанных документов, в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

2.11. Оператор иностранной платежной системы, действующий через обособленное подразделение, обязан направить в Банк России заявление об исключении сведений об операторе иностранной платежной системы из реестра операторов иностранных платежных систем, информацию и документы, предусмотренные пунктом 2.5 настоящего Указания, в виде файлов, сформированных с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, для заполнения указанных документов, в соответствии со статьей 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Глава 3. Заключительные положения

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.04.2020.

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

Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2012 года № 24463;

Указание Банка России от 25 декабря 2013 года № 3157-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2014 года № 31358;

Указание Банка России от 27 декабря 2016 года № 4248-У “О внесении изменений в Положение

Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 января 2017 года № 45425;

Указание Банка России от 3 ноября 2017 года № 4598-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 ноября 2017 года № 49056.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение 1к Указанию Банка России
от 26 декабря 2019 года № 5379-У

“О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем”

(рекомендуемый образец)

Анкета физического лица¹

Номер строки	Вид представляемых сведений	Описание содержания представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности	
2	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
3	Дата и место рождения	
4	Адрес регистрации по месту жительства	В соответствии с документом, удостоверяющим личность
5	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Серия и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
6	Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
8	Сведения о наличии судимости за преступления в сфере экономики, предусмотренные Уголовным кодексом Российской Федерации ²	Дата постановления приговора, наименование суда, постановившего приговор, номер пункта, части и статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, в соответствии с которыми было осуждено физическое лицо, срок и вид наказания, дата исполнения наказания (в случае наличия судимости и (или) факта уголовного преследования)
9	Сведения о наличии фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя на основании, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации ³ , в течение 2 лет, предшествующих дню направления заявителем — ОПС регистрационного заявления (дополнительного регистрационного заявления)	Дата последнего расторжения трудового договора по указанным в графе 2 настоящей строки основаниям (в случае наличия факта расторжения трудового договора)
10	Сведения о высшем образовании	Наименование учебного заведения, дата его окончания, специальность (направление подготовки)
11	Сведения о наличии опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации или оператора платежной системы не менее 2 лет (в случае отсутствия высшего экономического, высшего юридического образования или высшего образования в сфере информационных и коммуникационных технологий)	
12	Наименование и адрес организации, указание на то, является ли она кредитной организацией или оператором платежной системы	Занимаемые должности с указанием периода работы в каждой должности, описание должностных обязанностей согласно требованиям пункта 2 части 9 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ
1)		
2)		
...)		
...)		

Я, _____,
(фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии))

подтверждаю соответствие требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России в целях выполнения его функций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету)

¹ Заполняется с использованием технических средств либо рукописным способом.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 декабря 2019 года.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 16 декабря 2019 года.

Приложение 2к Указанию Банка России
от 26 декабря 2019 года № 5379-У

“О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем”

(форма)

Код формы по ОКУД 0403010

БАНК РОССИИ
СВИДЕТЕЛЬСТВО
о регистрации оператора платежной системы
(регистрационное свидетельство)

(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования оператора платежной системы)

(место нахождения (адрес) оператора платежной системы)

1. _____
(наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена в реестр операторов платежных систем _____ года.

_____ года.
(дата регистрации оператора
платежной системы)

2. _____
(наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена в реестр операторов платежных систем _____ года¹.

_____ года.
(дата регистрации оператора
платежной системы)

регистрационный номер оператора платежной системы

--	--	--	--

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П. _____ года
(дата подписания свидетельства)

¹ Количество полей соответствует количеству платежных систем.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 26 декабря 2019 года № 5379-У

“О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем”

(форма)

Код формы по ОКУД 0403004

**Уведомление
о принятии Банком России решения о регистрации организации,
являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора
другой платежной системы**

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование оператора платежной системы)

зарегистрирован Банком России в реестре операторов платежных систем в качестве оператора платежной системы _____.

(наименование платежной системы)

Запись об операторе платежной системы внесена в реестр операторов платежных систем _____ года.

(дата регистрации оператора
платежной системы)

В соответствии с частью 26 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” _____

(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования оператора
платежной системы)

не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка России, обязан направить в Банк России ранее выданное регистрационное свидетельство за регистрационным номером _____.

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 марта 2020 года
Регистрационный № 57830

18 февраля 2020 года

№ 5402-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования
Центральным банком Российской Федерации поступлений
в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”

На основании статьи 160¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2007, № 18, ст. 2117; 2019, № 16, ст. 1825), пункта 1 Правил осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 года № 995 “О порядке осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 2, ст. 116; 2018, № 53, ст. 8698):

1. Внести в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2019 года № 57073, следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

абзац седьмой графы 5 строки 7 изложить в следующей редакции:

“Указание Банка России от 27 июня 2019 года № 5180-У “О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитория и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России изменений, вносимых во внутренние документы центрального депозитария, порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей

репозитарных услуг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2019 года № 56233 (далее — Указание Банка России № 5180-У);”;

в строке 33:

в графе 2 цифры “99911607090010000140” заменить цифрами “99911607090019000140”;

графу 3 дополнить словами “(иные штрафы)”.

1.2. Строку 24 приложения 2 признать утратившей силу.

1.3. В приложении 3:

в абзаце седьмом графы 5 строки 1.2 и в абзаце четвертом графы 5 строки 4.2 слова “№ 4085-У” заменить словами “№ 5180-У”;

в строках 1.5, 2.1, 3.2, 10.10, 11.1, 12.1, 14.6, 15.1:

в графе 2 цифры “99911607090010000140” заменить цифрами “99911607090019000140”;

графу 3 дополнить словами “(иные штрафы)”;

в наименовании раздела 16 слова “Центр по обработке отчетности кредитных организаций в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу и” исключить;

в строках 16.1, 17.1 и 18.3:

в графе 2 цифры “99911607090010000140” заменить цифрами “99911607090019000140”;

графу 3 дополнить словами “(иные штрафы)”.

1.4. В приложении 5:

графу “Наименование кода классификации доходов бюджетов субъектов Российской Федерации” после слов “фонда субъекта Российской Федерации” дополнить словами “, а также иных платежей в случае принятия решения финансовым органом субъекта Российской Федерации о раздельном учете задолженности”;

графу “Правовое основание по источнику доходов бюджетов субъектов Российской Федерации” дополнить словами “(Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2017, № 17, ст. 2460)”.

1.5. В приложении 6:

в графе “Код классификации доходов местных бюджетов” цифры “99911610123010001140” заменить цифрами “99911610123010041140”;

в графе “Наименование кода классификации доходов местных бюджетов” слова “(за исключением

доходов, направляемых на формирование муниципального дорожного фонда)” заменить словами “(доходы бюджетов городских округов, за исключением доходов, направляемых на формирование муниципального дорожного фонда, а также иных платежей в случае принятия решения финансовым органом муниципального образования о раздельном учете задолженности)”.

1.6. В заголовочной части приложения 11 цифры “0430815” заменить цифрами “0430808”.

1.7. В приложении 13:

в графе 2 строки 10 раздела 1 и в графе 2 строки 21 раздела 2 цифры “99911607090010000140” заменить цифрами “99911607090019000140”;

в графе 2 строки 13 раздела 1 и в графе 2 строки 24 раздела 2 цифры “99911610123010001140” заменить цифрами “99911610123010041140”.

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

3. В первый рабочий день после дня вступления в силу настоящего Указания в карточках учета поступлений в бюджет по денежным взысканиям (штрафам), открытых до дня вступления в силу настоящего Указания, код классификации доходов бюджетов Российской Федерации (далее — КБК) 99911607090010000140 подлежит изменению на КБК 99911607090019000140, а КБК 99911610123010001140 на КБК 99911610123010041140.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 марта 2020 года
Регистрационный № 57915

27 февраля 2020 года

№ 5404-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588), в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 февраля 2020 года № 3) и в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008:

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации

19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134:

абзац седьмой пункта 2.1 признать утратившим силу;

пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3. При расчете обязательных нормативов РНКО должны выполняться требования пунктов 1.3 и 1.4 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И).”;

в пункте 3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции: “3.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И.”;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.04.2020.

в абзаце втором слова “139-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце девятом пункта 3.2, абзаце третьем пункта 4.2 слова “139-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 3.5 слова “обязательных нормативов Н10.1,” заменить словами “обязательного норматива”, слова “139-И” заменить словами “199-И”;

пункт 3.6 признать утратившим силу;

в абзаце первом пункта 3.8 слова “пункте 4.1 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “пункте 6.1 Инструкции Банка России № 199-И”, слова “110-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 5.1:

в абзаце пятом слова “пункте 12 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “пункте 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце шестом слова “139-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 5.5 слова “Н10.1,” исключить;

в пункте 5.7 слова “главой 11 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “главой 13 Инструкции Банка России № 199-И”.

1.2. Абзац третий подпункта 17.6.2 пункта 17.6 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750, 11 октября 2018 года № 52404, изложить в следующей редакции:

“международных банков развития, указанных в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008.”.

1.3. В Положении Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)), зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, 2 сентября 2019 года № 55800:

в абзаце шестом подпункта 2.5.3 пункта 2.5 слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце шестом пункта 2.6, абзаце первом подпункта 2.7.3 пункта 2.7 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце седьмом подпункта 3.2.3 пункта 3.2 слова “приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “пунктом 8.2 Инструкции Банка России № 199-И”;

в пункте 3.3:

в абзаце шестом подпункта 3.3.5 слова “Инструкцией Банка России № 180-И” заменить словами “пунктом 6.6 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце первом подпункта 3.3.12 слова “приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “пунктом 8.2 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце пятом подпункта 3.5.13 пункта 3.5 слова “приложением 4 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “пунктом 1 приложения 4 к Инструкции Банка России № 199-И”.

1.4. В Положении Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896:

в преамбуле слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в пункте 1.1 слова “пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции” заменить словами “пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 2 и 3 к Инструкции Банка России № 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 3 и 11 к Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И)”;

в пункте 1.2:

в абзаце четвертом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце пятом слова “в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И)”;

в пункте 1.12, абзаце шестом пункта 4.5, пунктах 6.2, 6.3, 9.3, 9.4, 9.7, 9.9, 10.9, 10.17, абзаце втором пункта 10.19, абзаце втором пункта 16.1, абзаце первом пункта 16.7, абзацах четвертом, шестом и восьмом пункта 16.8, пунктах 16.9, 17.1, 18.2 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце четвертом пункта 2.4 слова “Инструкцией Банка России № 180-И относятся к I группе активов” заменить словами “Инструкцией Банка России № 199-И относятся к активам, которые взвешиваются”;

в абзаце четвертом пункта 2.5 слова “Инструкцией Банка России № 180-И не относятся к I группе активов” заменить словами “Инструкцией Банка России № 199-И не относятся к активам, которые взвешиваются”;

в абзаце втором пункта 2.7, абзаце восьмом пункта 16.6 слова “пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “пунктом 6.6 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце восьмом пункта 12.10 слова “пункте 5.6 Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “пункте 6.6 Инструкции Банка России № 199-И”.

1.5. В Указании Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679:

в преамбуле слова “от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104,

29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60) (далее — Инструкция Банка России № 139-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце пятом пункта 6 слова “пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И” заменить словами “пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И)”.

1.6. В Положении Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 года № 53986:

в абзаце шестом пункта 1.2 слова “28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце тринадцатом пункта 1.4, абзаце втором подпункта 2.4.1, абзаце седьмом подпункта 2.4.2, абзаце десятом подпункта 2.4.3, абзаце втором подпункта 2.4.4 пункта 2.4 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 1.10 слова “Инструкцией Банка России № 180-И” заменить словами “пунктами 11.1–11.4 Инструкции Банка России № 199-И”.

1.7. В абзаце тринадцатом пункта 2.2 Инструкции Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И

“О банковских операциях небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44577, 8 мая 2018 года № 51015, 6 ноября 2019 года № 56430, слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008”.

1.8. В Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788:

подпункт 1.1.3 пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1.3. При расчете размеров (лимитов) открытых валютных позиций кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), не включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.”;

в абзаце двенадцатом подпункта 1.9.2 пункта 1.9 слова “139-И” заменить словами “199-И”.

1.9. В Положении Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П “О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива

структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (“Базель III”)), зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года № 47857:

в абзаце пятом пункта 2.4 слова “28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце втором пункта 3.13 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.10. В Положении Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911:

в абзаце двенадцатом пункта 1.1 слова “28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце первом пункта 1.12 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 2.8:

в абзаце первом подпункта 2.8.1 слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “или пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в подпункте 2.8.2 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 3.1:

в абзаце первом слова “приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “приложения 2 или приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И”;

подпункт 3.1.1 изложить в следующей редакции:
“3.1.1. Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с

одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению), состав которых определяется:

в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И, если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется главой 2 Инструкции Банка России № 199-И;

в соответствии с приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И, если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется главой 3 Инструкции Банка России № 199-И.”.

1.11. В Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И “О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 февраля 2018 года № 49902, 19 ноября 2018 года № 52715:

абзац восьмой пункта 2.1 признать утратившим силу;

пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Расчет обязательных нормативов НДКО и кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, производится по методике, установленной для банков Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), с учетом положений пунктов 1.3 и 1.4 Инструкции Банка России № 199-И.”;

в абзаце первом пункта 2.4, абзацах пятом—седьмом пункта 4.1, пункте 4.2 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

пункт 2.10 признать утратившим силу.

1.12. В Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912:

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3–1.10 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря

2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И).”;

в пункте 2.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) рассчитываются в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И с учетом пунктов 2.3–2.6 Инструкции Банка России № 199-И, приложений 1, 2, 4 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И и приложения к настоящей Инструкции либо в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.3 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И с учетом пунктов 3.3 и 3.4 Инструкции Банка России № 199-И, приложений 1, 4, 7 и 11 к Инструкции Банка России № 199-И и приложения к настоящей Инструкции.”;

в абзаце четвертом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

абзац первый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается в соответствии с пунктом 5.3 Инструкции Банка России № 199-И с учетом пунктов 5.4 и 5.6 Инструкции Банка России № 199-И.”;

в пункте 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается в соответствии с пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 199-И с учетом пунктов 6.2 (за исключением абзаца четвертого), 6.3–6.6, абзаца второго пункта 6.7, пунктов 6.8–6.11 Инструкции Банка России № 199-И и приложения к настоящей Инструкции.”;

в абзацах втором, восьмом и девятом слова “Инструкции Банка России № 180-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847, приведенными в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “Инструкции Банка России № 199-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847, приведенными в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И, или пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзацах четвертом, шестом и восемнадцатом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце седьмом слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “или пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в пункте 2.4:

в абзаце первом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце втором слова “установленных главой 5 (за исключением абзацев первого, второго и шестого пункта 5.6, пункта 5.7 и пункта 5.12) Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “установленных главой 6 (за исключением

абзацев первого, второго и шестого пункта 6.6, абзацев первого, третьего—девятого пункта 6.7 и пункта 6.12) Инструкции Банка России № 199-И”;

в пунктах 3.2 и 4.3 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 4.1:

в абзаце пятом слова “приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “приложения 2 или приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце седьмом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в приложении:

в абзацах пятом и шестом пункта 5 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в пункте 6:

в абзаце первом слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “или пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце втором слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “или пункте 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

абзац третий признать утратившим силу;

в абзацах четвертом и пятом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзаце первом пункта 7 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.13. В Положении Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П “Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392:

в абзаце десятом пункта 2 слова “28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце девятом пункта 3 слова “пункта 1.3 Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “пунктов 1.3 и 1.4 Инструкции Банка России № 199-И”;

в подпункте 5.1 пункта 5:

в абзаце шестом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“ Kp_1, Kp_2, \dots, Kp_n — коэффициент риска n -го базового актива, определяемый в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России № 199-И либо в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1, пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 и 11 к Инструкции Банка России № 199-И;”;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

“9. В случае наличия у участника сделки по рискованной позиции обеспечения, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, в том числе поручительства, соответствующего условиям кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0 Инструкции Банка России № 199-И, при соблюдении требований к данному обеспечению, предусмотренных подпунктами 2.3.11–2.3.18 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, либо пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, при соблюдении требований к данному обеспечению, предусмотренных подпунктами 3.3.12–3.3.15 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, участник сделки имеет право применить к обеспеченной рискованной позиции коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И вместо коэффициента риска VKp , рассчитанного в соответствии с настоящим Положением, с учетом требований подпункта 2.3.19 пункта 2.3 либо подпункта 3.3.16 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.”;

в приложении 1:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1. Оригинатор рассчитывает величину РСС по базовым активам в части величины удерживаемых рискованных позиций, взвешенных на коэффициенты риска, предусмотренные подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 (за исключением кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0) и 2 к Инструкции Банка России № 199-И либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1, пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 (за исключением кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0) и 11 к Инструкции Банка России № 199-И (при этом расчет осуществляется без уменьшения базовых активов на величину резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П), и по не обеспеченным базовыми активами рискованным позициям, удерживаемым оригинатором, в случае одновременного соблюдения следующих условий:”;

в пункте 2 слова “Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 1 (за исключением кодов

8943.и) и 2 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 (за исключением кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0) и 2 к Инструкции Банка России № 199-И или подпунктом 3.1.1 пункта 3.1, пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 (за исключением кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0) и 11 к Инструкции Банка России № 199-И”;

в пункте 3 слова “Инструкции Банка России № 180-И и приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России № 199-И или подпунктом 3.1.1 пункта 3.1, пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и приложениями 1 и 11 к Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзацах втором—четвертом пункта 15 приложения 2, абзаце десятом пункта 1 приложения 3 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.14. В Указании Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722:

в пункте 10 слова “Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “либо в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в пункте 11:

в абзаце первом слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “либо с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

абзацы седьмой—десятый изложить в следующей редакции:

“кредитные требования, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), относимым к I–III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1 и 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования, указанные в абзацах шестом—девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);”;

кредитные требования, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И включаются в коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“требования по активам (их части), по которым расчет величины кредитного риска осуществляется на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896 (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).”;

в абзаце первом пункта 12 слова “(Кр), определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И (Кр)”;

в приложении 8:

в графе 2 строки 6.8:

в абзаце пятом слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце восьмом слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в графе 2 строки 6.10:

в абзаце пятом слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в абзаце восьмом слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.15. В пункте 1 Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722:

Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050, слова “28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250” заменить словами “29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008”.

1.16. В Указании Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У “Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 13 марта 2019 года № 54026, 21 августа 2019 года № 55695:

в пункте 3:

абзац второй—пятый изложить в следующей редакции:

“кредитные требования, относимые к классу долей участия в капитале в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России № 483-П (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И);

кредитные требования, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования, относимые к I–III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1 и 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования, указанные в абзацах шестом—девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала банка

в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);”

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“кредитные требования, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И включаются в коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 (при расчете нормативов достаточности капитала банка в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).”;

в абзацах первом, седьмом и девятом подпункта 7.1, абзаце первом подпункта 7.2, абзацах первом и пятом подпункта 7.3 пункта 7 слова “Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “либо в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И”;

в пункте 8 слова “Инструкции Банка России № 180-И, с использованием кода 8770 Перечня кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, установленного приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И” заменить словами “либо в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, с использованием кода 8770, установленного в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И”.

1.17. В Инструкции Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2019 года № 56067:

абзац первый пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Расчет обязательных нормативов платежными НКО должен осуществляться с учетом требований пунктов 1.3 и 1.4 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И).”;

в абзаце третьем пункта 2.1 и пункте 3.2 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.04.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 марта 2020 года
Регистрационный № 57917

27 февраля 2020 года

№ 5405-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) и в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008:

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В пункте 3 Указания Банка России от 19 июня 2012 года № 2836-У “Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24666:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“для иных банков — отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), или Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912, в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;”;

в абзаце четвертом слова “Инструкцией № 112-И” заменить словами “главой 10 Инструкции Банка России № 199-И”.

1.2. Абзац третий пункта 5.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У “О порядке осуществления надзора за банковскими группами”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года

№ 30897, 24 декабря 2014 года № 35352, изложить в следующей редакции:

“результатов использования головной кредитной организацией банковской группы при включении в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетных данных участников банковских групп — нерезидентов, рассчитанных с учетом требований нормативных актов Банка России по регулированию деятельности банковских групп и подходов органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор за деятельностью участников банковских групп — нерезидентов, а также корректности оценки головной кредитной организацией банковской группы величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в том числе корректности оценки рисков банковской группы в отношении одних и тех же контрагентов — участников банковской группы, в том числе нерезидентов, и неприменения при расчете обязательных нормативов банковской группы повышенных коэффициентов риска (показатель ПК), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008.”.

1.3. Абзац третий пункта 1 Указания Банка России от 5 апреля 2014 года № 3229-У “О порядке доведения до сведения банков информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 мая 2014 года № 32512, 10 января 2018 года № 49585, изложить в следующей редакции:

“одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными банком, с указанием перечня нормативов и отчетной даты (отчетных

дат), по состоянию на которую (которые) обязательные нормативы были признаны нарушенными (невыполненными), исходя из требований Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, и Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912;”.

1.4. В Указании Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У “О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40326, 28 декабря 2018 года № 53220, 11 декабря 2019 года № 56767:

в пункте 1.1 слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция № 199-И)”;

в абзацах пятом и шестом пункта 2.1, в абзаце третьем пункта 3.4 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.5. В пункте 1 Указания Банка России от 29 апреля 2016 года № 4009-У “О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 июня 2016 года № 42554:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), в течение трех последних лет и на дату представления инвестором информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;”;

в абзаце девятом слова “139-И” заменить словами “199-И”.

1.6. В пункте 2 Указания Банка России от 17 октября 2016 года № 4162-У “Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44576:

абзац пятый изложить в следующей редакции: “невыполнение нормативов достаточности капитала кредитной организации, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), либо Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912 (далее — Инструкция Банка России № 183-И), в течение трех последних лет и на дату представления приобретателем информации в Банк России;”;

в абзаце восьмом слова “139-И” заменить словами “199-И либо Инструкцией Банка России № 183-И”.

1.7. В пункте 2 Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4458-У “О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47653:

в абзаце пятом слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце седьмом слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.8. В пункте 1 Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4463-У “О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47648:

в абзаце четвертом слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце девятом слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.9. В абзаце пятнадцатом подпункта 2.4.1 пункта 2.4 приложения 1 к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У “О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств”, зарегистрированному

Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47655, слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008”.

1.10. В пункте 8.1 Положения Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П “Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436:

в подпункте 8.1.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (с учетом минимально допустимых значений надбавок к указанным нормативам), или Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912, в течение текущего года;”;

в абзаце восьмом слова “, установленных Инструкцией Банка России № 180-И” исключить;

абзац четвертый подпункта 8.1.4 изложить в следующей редакции:

“нарушение в результате приобретения акций (долей) финансовой организации кредитной организацией — приобретателем (контролером) акций (долей) финансовой организации значений обязательных нормативов и (или) возникновение у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.”.

1.11. В пункте 3.5 Указания Банка России от 29 октября 2018 года № 4952-У “О методике

оценки экономического положения центрального контрагента”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 января 2019 года № 53408:

в абзаце первом подпункта 3.5.2 слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце первом подпункта 3.5.3 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.12. В Положении Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П “О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2019 года № 53703, 6 ноября 2019 года № 56422:

в абзаце первом пункта 2.16 слова “от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее — Инструкция Банка России № 180-И)” заменить словами “от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам

достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее — Инструкция Банка России № 199-И)”;

в абзаце первом пункта 2.17, подпункте 2.19.3 пункта 2.19 слова “180-И” заменить словами “199-И”;

в абзацах четвертом—шестом пункта 1, абзаце седьмом пункта 2, пункте 6 приложения 2 слова “180-И” заменить словами “199-И”.

1.13. Абзац четвертый пункта 8 приложения к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861, изложить в следующей редакции:

“о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) и о последствиях нарушений указанных требований банками с универсальной лицензией в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), банками с базовой лицензией в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912;”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.04.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 марта 2020 года
Регистрационный № 57913

26 марта 2020 года

№ 5423-У

УКАЗАНИЕ
**О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года
№ 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам
достаточности капитала банков с универсальной лицензией”**

На основании статей 56, 62, 64–67, 70, 71¹, 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 58, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; 2019, № 18, ст. 2198), статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 марта 2020 года № 6):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, следующие изменения.

1.1. Абзац второй подпункта 2.1.1 пункта 2.1 после слов “код 8656.i +” дополнить словами “код 8660 +”.

1.2. В пункте 2.3:

абзац четвертый подпункта 2.3.4.1 после цифр “8655.1,” дополнить цифрами “8659,”;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.2 после цифр “8655.2,” дополнить цифрами “8659,”;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.3 после цифр “8655.0,” дополнить цифрами “8659,”.

1.3. Абзац третий подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 дополнить цифрами “+ 8660”.

1.4. Абзац первый пункта 6.7 после слова “кодами” дополнить цифрами “8660,”.

1.5. В пункте 14.2:

в абзаце пятом слова “строки кода 8629.i” заменить словами “положение строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“По 30 сентября 2020 года включительно применяются:

положения абзаца второго подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции — в части кода 8660;

положения абзаца четвертого подпункта 2.3.4.1, абзаца четвертого подпункта 2.3.4.2 и абзаца четвертого подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции — в части кода 8659;

положения абзаца третьего подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции — в части кода 8660;

положения абзаца первого пункта 6.7 настоящей Инструкции — в части кода 8660;

положение строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 приложения 1 к настоящей Инструкции — в части кода 8659;

положения строк кодов 8659 и 8660 приложения 1 к настоящей Инструкции;

положения абзаца первого пункта 10 приложения 2 к настоящей Инструкции — в части кода 8660.”.

1.6. В приложении 1:

абзац четвертый графы 1 строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 после слова “8632.i,” дополнить цифрами “8659,”;

после строки кодов 8658.1, 8658.2, 8658.0 дополнить строками кодов 8659 и 8660 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, к организациям, производящим лекарственные препараты и материалы, применяемые в медицинских целях, а также производящим изделия медицинской техники	8659	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, перечисленных в строке кода 8659, умноженная на коэффициент 0,7	8660	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

”;

1.7. В абзаце первом пункта 10 приложения 2 слова “кодом 8772” заменить словами “кодами 8660, 8772”.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 апреля 2020 года
Регистрационный № 57937

30 марта 2020 года

№ 5426-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в приложение 21 к Положению Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 марта 2020 года № 7):

1. Пункт 3 примечаний к приложению 21 к Положению Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892, 15 августа 2019 года № 55630, изложить в следующей редакции:

“3. Допускается продление Банком России указанного в графе 4 строк 3.1 и 3.4.1 времени приема к исполнению распоряжений, в графе 4 строки 3.5 и в графе 3 строки 4.1 времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса и времени начала завершающего консолидированного рейса для завершения перевода денежных средств на основании распоряжений, поступивших в Банк России (составленных Банком России) в течение продленного времени.

Время, предусмотренное настоящим пунктом, продлевается при наличии технической возможности в Банке России не более чем на 1 час на основании обращения, поступившего в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи от подразделения Банка России или участника обмена не позднее 30 минут до окончания времени приема и исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода соответственно.

Для участника обмена способ представления обращения в электронном виде указывается в договоре об обмене. Обращение на бумажном носителе, подписанное руководителем участника обмена – клиента Банка России (его заместителем), на следующий рабочий день представляется в подразделение Банка России в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе.

Подразделения Банка России и участники обмена информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.04.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 апреля 2020 года
Регистрационный № 57957

3 апреля 2020 года

№ 5428-У

УКАЗАНИЕ Об установлении Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в нерабочие дни

1. На основании статьи 53 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) установить, что Банк России устанавливает официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю в объявленные в Российской Федерации нерабочие дни, за исключением нерабочих дней, являющихся выходными или нерабочими праздничными днями (далее — нерабочие дни), без обязательства Банка России покупать или продавать указанные валюты по установленному официальному курсу.

2. Порядок установления и официального опубликования официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю в нерабочие дни определяется в соответствии с Указанием Банка

России от 14 марта 2019 года № 5094-У “О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 апреля 2019 года № 54330.

3. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 3 апреля 2020 года № 8) вступает в силу со дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам

Ломбардам

от 05.04.2020 № ИН-06-59/49

Информационное письмо об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ

В связи с принятием Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа” (далее — Закон) Банк России рекомендует для целей расчета снижения дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) по сравнению со среднемесячным доходом

заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год руководствоваться следующим подходом.

1. Для целей расчета снижения дохода не являющегося индивидуальным предпринимателем заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, предусмотренным частью 1 статьи 6 Закона (далее — требование заемщика), рекомендуется учитывать выплаты, указанные в абзацах

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.04.2020.

четвертом—седьмом пункта 2 Методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа), утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 436 (далее — Методика).

Для целей расчета снижения дохода заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием заемщика), рекомендуем учитывать доходы, указанные в пункте 5 Методики.

2. Рекомендуем кредиторам при рассмотрении требования заемщика организовать взаимодействие с заемщиком таким образом, чтобы исключить удовлетворение требования заемщика в случае его несоответствия требованиям статьи 6 Закона. Данное взаимодействие рекомендуем кредиторам проводить в том числе путем информирования заемщика о возможных негативных последствиях неподтверждения установления льготного периода (включая уплату заемщиком процентных платежей, штрафов, пени и неустойки по кредитному договору (договору займа) за неустановленный льготный период и возможность ухудшения кредитной истории заемщика).

При этом в случае невозможности удовлетворения требования заемщика в связи с его несоответствием требованиям Закона рекомендуем кредитору проводить реструктуризацию кредитной задолженности в рамках собственных программ, руководствуясь подходом, изложенным в письме Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22.

3. В случае получения заемщиком, не являющимся индивидуальным предпринимателем, на банковский счет, открытый у кредитной организации — кредитора, заработной платы, пенсии и иных выплат, указанных в абзацах четвертом—шестом пункта 2 Методики, рекомендуем исходить из того обстоятельства, что кредитная организация вправе проверять снижение дохода заемщика

(совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика (заемщиков) с требованием заемщика, на основании имеющихся у нее данных о движении денежных средств по банковским счетам заемщика.

4. При выявлении несоответствия требования заемщика условиям, указанным в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона на основании имеющихся у кредитной организации — кредитора данных о поступлении выплат, указанных в абзацах четвертом—шестом пункта 2 Методики, на банковские счета заемщика, рекомендуем исходить из того обстоятельства, что кредитная организация вправе отказать заемщику в удовлетворении требования заемщика для недопущения наступления указанных в пункте 2 настоящего письма негативных последствий для заемщика. В этом случае рекомендуем кредитным организациям — кредиторам информировать заемщика об отказе в удовлетворении его требования ранее срока, предусмотренного частью 6 статьи 6 Закона. При этом заемщик не ограничен в праве предоставления кредитору иных сведений, подтверждающих соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона.

5. В целях снижения рисков некорректного отражения заемщиком обязательных условий, связанных с установлением льготного периода, полагаем возможным кредиторам осуществлять прием требований заемщика в электронном виде с учетом примерной формы, приведенной в Приложении (в случае, если прием требования заемщика в такой форме можно осуществить способом, предусмотренным договором между кредитором и заемщиком).

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

Приложение

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА

Я, _____
(ФИО полностью)

документ, удостоверяющий личность _____
(наименование документа, серия, №, кем выдан, дата выдачи)

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) — в случае наличия у заемщика такой информации _____

прошу в соответствии с правом, предоставленным мне пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа” (далее — Закон), предоставить мне с _____. 2020 г. льготный период, приостановив исполнение мною обязательств на срок до _____ (указать срок не более шести месяцев) ИЛИ _____ (указать количество) процентных периодов / расчетных периодов по кредитному договору (договору займа) от _____ № _____ (далее — Кредитный договор, договор займа), заключенному с “_____” (указать наименование Кредитора) (далее — Кредитор) в связи со снижением моего дохода / совокупного дохода всех созаемщиков (нужное подчеркнуть) по Кредитному договору (договору займа) более чем на 30% (тридцать процентов) по сравнению с моим среднемесячным доходом / совокупным среднемесячным доходом всех созаемщиков (нужное подчеркнуть) по Кредитному договору (договору займа) за 2019 год, за месяц, предшествующий моему обращению.

Настоящим Требованием я подтверждаю наличие условий, предусмотренных пунктами 1–3 части 1 статьи 6 Закона, а именно:

- размер кредита (займа), предоставленного по Кредитному договору (договору займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный в постановлении Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 435 для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода в соответствии с Законом;
- мой среднемесячный доход / совокупный среднемесячный доход всех созаемщиков (нужное подчеркнуть) по Кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения с настоящим Требованием, снизился более чем на 30% (тридцать процентов) по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год;
- на момент моего обращения с настоящим Требованием в отношении Кредитного договора (договора займа) не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (ипотечные каникулы).
Размер среднемесячного подтвержденного дохода за 2019 год — _____
(_____) руб.

Размер подтвержденного дохода за месяц, предшествующий месяцу обращения с настоящим Требованием, — _____ (_____) руб.

Я уведомлен и понимаю, что:

- Кредитор имеет право запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона, в порядке и сроки, предусмотренные частью 7 статьи 6 Закона, и в этом случае я должен буду представить указанные документы в течение 90 дней после дня представления мною требования кредитору. При наличии у меня уважительных причин непредставления кредитору таких документов в течение 90 дней после дня представления мною требования кредитору я должен известить об этом кредитора, после чего срок предоставления документов кредитору может быть продлен на 30 дней.
- Кредитор имеет право осуществить проверку сведений и документов, подтверждающих наличие условий для установления льготного периода, и в случае неподтверждения таких оснований, а равно в случае предоставления мною недостоверных сведений и (или) документов льготный период будет в соответствии с частью 30 статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ признан не установленным, а условия договора неизменными, включая начисление санкций за ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с условиями договора и возможного ухудшения кредитной истории заемщика в этой связи.

- По истечении льготного периода мне необходимо будет осуществлять погашение задолженности в соответствии с уточненным Графиком платежей по кредиту (займу), направленным мне Кредитором.
- Для контактов со мной Кредитор будет использовать номер мобильного телефона, указанный в Кредитном договоре (договоре займа) или иной номер, сообщенный мною Кредитору в Заявлении на изменение персональных данных.

“ ___ ” _____ 20__ г.
(дата)

(ФИО Заявителя)

(подпись Заявителя –
при возможности)

Участникам рынка ценных бумаг

Управляющим компаниям
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных фондов
и негосударственных пенсионных
фондов

Акционерным инвестиционным фондам

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка
от 06.04.2020 № ИН-015-55/50

Информационное письмо о мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на профессиональных участников рынка ценных бумаг¹, а также организаторов торговли, клиринговых организаций, репозитариев, управляющих компаний, инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющие компании), и акционерных инвестиционных фондов (далее при совместном упоминании — Организации) (за исключением случаев, требующих неотложного надзорного реагирования) в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), Банк России сообщает следующее.

1. Банк России не применяет меры воздействия за следующие нарушения, совершенные Организацией с 01.03.2020 по 01.01.2021:

непредставление брокерами, дилерами, управляющими, управляющими компаниями, акционерными инвестиционными фондами информации о внебиржевых сделках организатору торговли, которая подлежит представлению в соответствии с пунктом 7 Положения о предоставлении информации о заключении сделок, утвержденного приказом ФСФР России от 22.06.2006 № 06-67/пз-н;

неосуществление брокером расчета показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 06.06.2017 № 4402-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности в части расчета показателя

краткосрочной ликвидности при предоставлении клиентами брокера права использования их денежных средств в его интересах”;

непредставление брокером в Банк России отчетности по форме 0420454 “Расчет показателя краткосрочной ликвидности брокера” в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У²;

неосуществление дилером, брокером, управляющим и форекс-дилером расчета показателя достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2017 № 4630-У “О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала”;

непредставление дилером, брокером, управляющим и форекс-дилером в Банк России отчетности по форме 0420455 “Расчет показателя достаточности капитала” в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У;

нарушение профессиональными участниками рынка ценных бумаг, значения показателей деятельности которых соответствуют графам 3 и 4 приложения к Положению Банка России от 27.07.2015 № 481-П³, сроков представления в Банк России отчетности по форме 0420413 “Расчет собственных средств” в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У (в случае представления данной отчетности на ежеквартальной основе);

¹ Осуществляющих дилерскую деятельность, брокерскую деятельность, деятельность по доверительному управлению, деятельность форекс-дилера, деятельность по инвестиционному консультированию, депозитарную деятельность, деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг.

² Указание Банка России от 04.04.2019 № 5117-У “О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации”.

³ Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П “О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”.

несоставление и непредставление контролером профессионального участника рынка ценных бумаг руководителю профессионального участника рынка ценных бумаг отчета о проверке выявленного нарушения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов профессионального участника (за исключением квартального отчета), предусмотренного пунктом 6.1 Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н, за исключением случаев выявления контролером нарушений, требующих неотложного реагирования со стороны руководства профессионального участника рынка ценных бумаг (в частности, нарушений прав клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, нарушений, влекущих невозможность продолжения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг);

отсутствие подписи контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в отчетности, представляемой в Банк России в соответствии с Указанием № 5117-У.

2. Банк России не применяет меры воздействия за следующие нарушения, совершенные Организациями с 01.03.2020 по 01.03.2021:

непроведение организаторами торговли операционного аудита (если обязанность по проведению операционного аудита наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021) в соответствии с пунктом 6.1 приложения 1 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов";

нарушение организаторами торговли не более чем на шесть месяцев сроков проведения испытательных работ (тестирования) средств проведения торгов (если обязанность по проведению таких работ (тестирования) наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021), установленных документом (документами), определяющим (определяющими) меры, направленные на снижение

рисков организатора торговли, в том числе рисков, связанных с совмещением деятельности по проведению организованных торгов с иными видами деятельности, в соответствии с подпунктом 4.1.19 пункта 4.1 Указания Банка России от 07.05.2018 № 4791-У⁴;

нарушение клиринговыми организациями не более чем на шесть месяцев сроков проведения тестирования программно-технических средств, используемых для осуществления клиринговой деятельности (если обязанность по проведению такого тестирования наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021), установленных документом (документами), определяющим (определяющими) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности, в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России от 12.03.2015 № 463-П⁵;

нарушение репозитариями не более чем на шесть месяцев сроков проведения тестирования (в том числе стресс-тестирования) комплексов программно-технических средств (если обязанность по проведению такого тестирования наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021), установленных правилами управления рисками в соответствии с подпунктом 3.2.4 пункта 3.2 Указания Банка России от 29.09.2016 № 4144-У "О требованиях к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, и правилам управления рисками репозитария".

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

Заместитель Председателя
Банка России

В.В. Чистюхин

⁴ Указание Банка России от 07.05.2018 № 4791-У "О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов".

⁵ Положение Банка России от 12.03.2015 № 463-П "О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности".

Перечень нормативных актов, распорядительных документов, писем и методических рекомендаций Банка России, а также аналитических и справочно-статистических материалов, опубликованных в “Вестнике Банка России” в I квартале 2020 года

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ПИСЬМА БАНКА РОССИИ

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
Инструкции Банка России				
199-И	29.11.2019	Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией	11–12 (2147–2148)	30.01.2020
Положения Банка России				
696-П	01.10.2019	О порядке отбора актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России	3 (2139)	13.01.2020
698-П	24.10.2019	О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	15 (2151)	05.02.2020
704-П	04.12.2019	О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов	13–14 (2149–2150)	04.02.2020
705-П	18.12.2019	О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”	15 (2151)	05.02.2020
Указания Банка России				
5270-У	30.09.2019	О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П “О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций”	3 (2139)	13.01.2020
5273-У	30.09.2019	О порядке и сроках получения согласия Банка России на реорганизацию небанковской кредитной организации — центрального контрагента (за исключением случая реорганизации в форме преобразования) и на принятие небанковской кредитной организацией — центральным контрагентом решения о добровольной ликвидации	3 (2139)	13.01.2020
5286-У	14.10.2019	О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств	10 (2146)	29.01.2020
5300-У	24.10.2019	О критериях операций, приостанавливаемых в соответствии с Федеральным законом “О государственном оборонном заказе”	21 (2157)	12.03.2020
5301-У	28.10.2019	О порядке передачи имущества, за исключением денежных средств, для включения его в состав паевого инвестиционного фонда	10 (2146)	29.01.2020
5314-У	13.11.2019	О порядке присвоения выпускам (дополнительным выпускам) эмиссионных ценных бумаг и программам облигаций регистрационных номеров и порядке аннулирования регистрационных номеров и индивидуальных кодов	10 (2146)	29.01.2020
5318-У	18.11.2019	О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива	3 (2139)	13.01.2020
5323-У	21.11.2019	О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России	18 (2154)	20.02.2020
5325-У	21.11.2019	О форме, порядке и сроке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам	19 (2155)	26.02.2020
5328-У	25.11.2019	Об утверждении форм федерального статистического наблюдения и порядка составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам в Центральный банк Российской Федерации для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж	6–7 (2142–2143)	23.01.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5329-У/199н	25.11.2019	О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года № 629-П/12н “О ведении счетов территориальных органов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации”	4 (2140)	14.01.2020
5330-У	25.11.2019	О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 27 декабря 2018 года № 5046-У “О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей”	3 (2139)	13.01.2020
5331-У	26.11.2019	О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков”	9 (2145)	27.01.2020
5333-У	28.11.2019	О порядке формирования Банком России перечней иностранных организаций (иностраннх бирж), предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 27 ⁵⁻³ и пунктом 4 и абзацем вторым пункта 9 статьи 51 ¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, и размещения указанных перечней на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”	20 (2156)	04.03.2020
5334-У	28.11.2019	О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”	4 (2140)	14.01.2020
5337-У	02.12.2019	О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы	5 (2141)	22.01.2020
5339-У	02.12.2019	О порядке принятия Банком России решения о продолжении включения в расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, иностранных инвестиций, составляющих 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленных после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, а также о порядке опубликования Банком России указанного решения	9 (2145)	27.01.2020
5340-У	03.12.2019	О внесении изменений в Указание Банка России от 22 сентября 2014 года № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”	9 (2145)	27.01.2020
5342-У	04.12.2019	О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ	10 (2146)	29.01.2020
5345-У	06.12.2019	О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России	25 (2161)	25.03.2020
5346-У	06.12.2019	О внесении изменений в Указание Банка России от 12 июля 2017 года № 4460-У “О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в регулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России”	10 (2146)	29.01.2020
5350-У	10.12.2019	О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1–13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”	10 (2146)	29.01.2020
5351-У	11.12.2019	О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации	10 (2146)	29.01.2020
5361-У	19.12.2019	О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета	24 (2160)	19.03.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5364-У	23.12.2019	О порядке, сроках и объеме раскрытия информации, указанной в пункте 13 статьи 8 ⁷ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, а также о дополнительных требованиях к порядку осуществления выплат по ценным бумагам, предусмотренных статьей 8 ⁷ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”	24 (2160)	19.03.2020
5365-У	23.12.2019	О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов	17 (2153)	14.02.2020
5366-У	23.12.2019	О признании утратившим силу Указания Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У “О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов”	17 (2153)	14.02.2020
5368-У	24.12.2019	О внесении изменений в Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4242-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”	17 (2153)	14.02.2020
5376-У	26.12.2019	Об упорядочении отдельных актов Банка России	15 (2151)	05.02.2020
5378-У	26.12.2019	О неприменении отдельных актов Инспекции негосударственных пенсионных фондов, Росстрахнадзора и ФКЦБ России	3 (2139)	13.01.2020
5384-У	10.01.2020	О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд	20 (2156)	04.03.2020
5385-У	10.01.2020	О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	20 (2156)	04.03.2020
5386-У	14.01.2020	О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)	20 (2156)	04.03.2020
5390-У	17.01.2020	О неприменении на территории Российской Федерации отдельных актов Госбанка СССР	10 (2146)	29.01.2020
5391-У	20.01.2020	О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам	21 (2157)	12.03.2020
5392-У	22.01.2020	О порядке уведомления уполномоченным банком органа финансового мониторинга о каждом случае отказа в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций, совершение которых не допускается в соответствии со статьями 8 ³ и 8 ⁴ Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ “О государственном оборонном заказе”, а также о каждом случае проведения ранее приостановленной операции или отказа в проведении ранее приостановленной операции	21 (2157)	12.03.2020
5393-У	22.01.2020	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации	10 (2146)	29.01.2020
5399-У	31.01.2020	О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России	15 (2151)	05.02.2020
5414-У	23.03.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2017 года № 602-П “О правилах подготовки нормативных актов Банка России”	25 (2161)	25.03.2020
Приказы Банка России				
ОД-3094	31.12.2019	О внесении изменений в приказ Банка России от 23 августа 2018 года № ОД-2212	4 (2140)	14.01.2020
ОД-1	09.01.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 29 ноября 2019 года № ОД-2731	3 (2139)	13.01.2020
ОД-6	10.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (г. Москва)	4 (2140)	14.01.2020
ОД-7	10.01.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	4 (2140)	14.01.2020
ОД-16	13.01.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2851	4 (2140)	14.01.2020
ОД-17	13.01.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 22 ноября 2019 года № ОД-2671	4 (2140)	14.01.2020
ОД-32	14.01.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 21 ноября 2019 года № ОД-2663	5 (2141)	22.01.2020
ОД-34	14.01.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1089	5 (2141)	22.01.2020

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
ОД-51	15.01.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2851	5 (2141)	22.01.2020
ОД-55	15.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская организация "СИМАЗ-МЕД"	5 (2141)	22.01.2020
ОД-56	15.01.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании "Экип"	5 (2141)	22.01.2020
ОД-57	15.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества "Страховая компания "Чувашия-Мед"	5 (2141)	22.01.2020
ОД-64	17.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество" ПАО КБ "ПФС-БАНК" (г. Москва)	5 (2141)	22.01.2020
ОД-65	17.01.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество" ПАО КБ "ПФС-БАНК" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	5 (2141)	22.01.2020
ОД-78	21.01.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества Страховой Корпорации "Коместра-Томь"	10 (2146)	29.01.2020
ОД-79	21.01.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566	10 (2146)	29.01.2020
ОД-80	21.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества "Страховая группа "Спасские ворота-М"	10 (2146)	29.01.2020
ОД-81	21.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой медицинской организации "Чулпан-Мед"	10 (2146)	29.01.2020
ОД-85	21.01.2020	О прекращении деятельности временной администрации акционерного общества "Страховая компания "Стерх"	10 (2146)	29.01.2020
ОД-86	21.01.2020	О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью "Поволжский страховой альянс"	10 (2146)	29.01.2020
ОД-97	23.01.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Кредитинвест" ООО КБ "Кредитинвест" (Республика Дагестан, г. Кизилюрт)	10 (2146)	29.01.2020
ОД-98	23.01.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Ярославский акционерный "Кредпромбанк" Акционерное общество АО "Кредпромбанк" (г. Ярославль)	10 (2146)	29.01.2020
ОД-111	24.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное Общество "Нижеволжский коммерческий банк" АО "НВКбанк" (г. Саратов)	10 (2146)	29.01.2020
ОД-112	24.01.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество "Нижеволжский коммерческий банк" АО "НВКбанк" (г. Саратов) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	10 (2146)	29.01.2020
ОД-123	27.01.2020	О прекращении деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "РЕСПЕКТ"	10 (2146)	29.01.2020
ОД-134	28.01.2020	Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений об Акционерном обществе "Международная платежная система "123" (г. Москва)	10 (2146)	29.01.2020
ОД-135	28.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества "Городская страховая медицинская компания"	15 (2151)	05.02.2020
ОД-136	28.01.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования и перестрахования общества с ограниченной ответственностью "ПРОМИНСТРАХ"	15 (2151)	05.02.2020
ОД-138	29.01.2020	О возложении на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество "Севастопольский Морской банк" АО "Севастопольский Морской банк" (г. Севастополь)	15 (2151)	05.02.2020
ОД-152	30.01.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 10 января 2020 года № ОД-7	15 (2151)	05.02.2020
ОД-165	30.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью "Страховой и Перестраховочный Брокер "Юнимар"	15 (2151)	05.02.2020
ОД-166	31.01.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк "АПАБАНК" (Акционерное общество) АКБ "АПАБАНК" (АО) (г. Москва)	15 (2151)	05.02.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-167	31.01.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк “АПАБАНК” (Акционерное общество) АКБ “АПАБАНК” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	15 (2151)	05.02.2020
ОД-185	04.02.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566	15 (2151)	05.02.2020
ОД-194	05.02.2020	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566	16 (2152)	12.02.2020
ОД-203	06.02.2020	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 10 января 2020 года № ОД-7	16 (2152)	12.02.2020
ОД-212	07.02.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Старооскольский коммерческий Агропромбанк ООО “Осколбанк” (Белгородская область, г. Старый Оскол)	16 (2152)	12.02.2020
ОД-213	07.02.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 10 января 2020 года № ОД-7	16 (2152)	12.02.2020
ОД-217	10.02.2020	О прекращении деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Нижегородский Специализированный Депозитарий”	17 (2153)	14.02.2020
ОД-218	10.02.2020	О прекращении деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Евротраст”	17 (2153)	14.02.2020
ОД-228	10.02.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 21 ноября 2019 года № ОД-2663	17 (2153)	14.02.2020
ОД-229	10.02.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 11 февраля 2016 года № ОД-461	17 (2153)	14.02.2020
ОД-241	12.02.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 10 января 2020 года № ОД-7	17 (2153)	14.02.2020
ОД-242	12.02.2020	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566	17 (2153)	14.02.2020
ОД-252	14.02.2020	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2849	18 (2154)	20.02.2020
ОД-270	18.02.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества “ВТБ Страхование Жизни”	18 (2154)	20.02.2020
ОД-271	18.02.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566	18 (2154)	20.02.2020
ОД-304	21.02.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Расчетная небанковская кредитная организация “ВЕСТ” ООО “РНКО “ВЕСТ” (г. Москва)	19 (2155)	26.02.2020
ОД-305	21.02.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2851	19 (2155)	26.02.2020
ОД-310	25.02.2020	Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений об Обществе с ограниченной ответственностью коммерческом банке “Геобанк” (г. Москва)	19 (2155)	26.02.2020
ОД-311	25.02.2020	Об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования некоммерческой корпоративной организации “Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков”	20 (2156)	04.03.2020
ОД-336	27.02.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 26 августа 2019 года № ОД-1945	20 (2156)	04.03.2020
ОД-338	27.02.2020	Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Международные страховые и перестраховочные брокеры”	20 (2156)	04.03.2020
ОД-347	02.03.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 31 января 2020 года № ОД-167	20 (2156)	04.03.2020
ОД-348	02.03.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2849	20 (2156)	04.03.2020
ОД-350	02.03.2020	О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “СЕРВИСРЕЗЕРВ”	20 (2156)	04.03.2020
ОД-361	03.03.2020	О продлении срока деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива второго уровня “Центральная народная касса”	21 (2157)	12.03.2020
ОД-382	04.03.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Компания Банковского Страхования”	21 (2157)	12.03.2020
ОД-394	06.03.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары)	21 (2157)	12.03.2020
ОД-414	11.03.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 10 января 2020 года № ОД-7	24 (2160)	19.03.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-431	13.03.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 17 января 2020 года № ОД-65	24 (2160)	19.03.2020
ОД-435	15.03.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “ИНКОР Страхование”	24 (2160)	19.03.2020
ОД-436	15.03.2020	О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ИНКОР Страхование”	24 (2160)	19.03.2020
ОД-438	16.03.2020	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2849	24 (2160)	19.03.2020
ОД-450	17.03.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 17 января 2020 года № ОД-65	24 (2160)	19.03.2020
ОД-468	19.03.2020	Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “БитПоинт” (г. Москва)	25 (2161)	25.03.2020
ОД-480	20.03.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (г. Москва)	25 (2161)	25.03.2020
Письма Банка России				
ИН-06-39/93	17.12.2019	О разработке и внедрении кодексов этики финансового аналитика	1–2 (2137–2138)	09.01.2020
ИН-06-14/99	25.12.2019	О Рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций	5 (2141)	22.01.2020
№ ИН-014-12/102 / № 01-28/80440 / № ОА-4-17/26935@	26.12.2019	Информационное письмо Банка России, Федеральной таможенной службы и Федеральной налоговой службы от 26.12.2019 № ИН-014-12/102 / № 01-28/80440 / № ОА-4-17/26935@ “О требованиях валютного контроля в отношении внешнеторговых договоров (контрактов) в связи с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ”	4 (2140)	14.01.2020
ИН-015-55/104	30.12.2019	Об ответственности профессионального участника в случае банкротства кредитной организации, в которой размещены клиентские денежные средства	4 (2140)	14.01.2020
ИН-014-56/105	31.12.2019	О неприменении мер к кредитным организациям при реализации отдельных требований Положения Банка России № 683-П	4 (2140)	14.01.2020
ИН-014-56/106	31.12.2019	О реализации некредитными финансовыми организациями требований Положения Банка России № 684-П	4 (2140)	14.01.2020
ИН-06-59/1	20.01.2020	Об отдельных вопросах, связанных с заключением договора обязательного страхования	10 (2146)	29.01.2020
ИН-06-14/3	24.01.2020	Об отмене отдельных писем Банка России	10 (2146)	29.01.2020
ИН-06-14/5	06.02.2020	Об уведомлении Банка России о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации	17 (2153)	14.02.2020
ИН-06-14/8	21.02.2020	Об отмене письма Банка России от 22.01.2004 № 8-Т	19 (2155)	26.02.2020
ИН-015-53-11-3/11	04.03.2020	О порядке расчета страховых резервов	21 (2157)	12.03.2020
ИН-04-45/12	10.03.2020	Об отмене письма Банка России от 05.06.2013 № 101-Т	24 (2160)	19.03.2020
ИН-06-14/13	10.03.2020	О контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации	24 (2160)	19.03.2020
ИН-06-28/14	10.03.2020	Об утверждении решения о выпуске ценных бумаг после 01.01.2020	24 (2160)	19.03.2020
ИН-04-29/26	23.03.2020	О рекомендациях Банка России кредитным организациям по осуществлению кассового обслуживания клиентов в условиях распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV)	25 (2161)	25.03.2020
Рекомендации Банка России				
2-МР	12.02.2020	Методические рекомендации о применении кредитными организациями повышенного размера комиссионного вознаграждения	18 (2154)	20.02.2020
3-МР	14.02.2020	Методические рекомендации по подготовке кредитными организациями методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика	18 (2154)	20.02.2020

АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в ноябре 2019 года в декабре 2019 года	10 (2146)	29.01.2020
	18 (2154)	20.02.2020
Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации в январе–сентябре 2019 года	22–23 (2158–2159)	18.03.2020

СПРАВОЧНЫЕ И СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2020 года на 1 февраля 2020 года на 1 марта 2020 года	17 (2153)	14.02.2020
	20 (2156)	04.03.2020
	25 (2161)	25.03.2020
Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2020 года	8 (2144)	24.01.2020
Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг	25 (2161)	25.03.2020
Информация о банковской системе Российской Федерации в IV квартале 2019 года	5 (2141)	22.01.2020
Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 января 2020 года на 1 февраля 2020 года на 1 марта 2020 года	5 (2141)	22.01.2020
	17 (2153)	14.02.2020
	21 (2157)	12.03.2020
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2020 года	20 (2156)	04.03.2020
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2019 года в 2019 году	19 (2155)	26.02.2020
	19 (2155)	26.02.2020
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2020 года	10 (2146)	29.01.2020
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 января 2020 года на 1 февраля 2020 года	15 (2151)	05.02.2020
	19 (2155)	26.02.2020
Перечни кредитных организаций, соответствующих требованиям постановлений Правительства Российской Федерации по состоянию на 1 января 2020 года на 1 февраля 2020 года	15 (2151)	05.02.2020
	16 (2152)	12.02.2020
	19 (2155)	26.02.2020
	21 (2157)	12.03.2020

СООБЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ РЕЕСТРА БАНКОВ — УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
ПАО “Крайинвестбанк”	5 (2141)	22.01.2020
ОАО КБ “Газинвестбанк”	10 (2146)	29.01.2020
ОИКБ “Русь” (ООО)	10 (2146)	29.01.2020
ООО “М плюс”	16 (2152)	12.02.2020
ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”	20 (2156)	04.03.2020
КБ “Информпрогресс” (ООО)	20 (2156)	04.03.2020

СООБЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Название	«Вестник Банка России»	
	№	дата
ООО КБ "Нэклис-Банк"	9 (2145)	27.01.2020
ПАО КБ "ПФС-БАНК"	15 (2151)	05.02.2020
АО "НВКбанк"	16 (2152)	12.02.2020

СООБЩЕНИЯ АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ» О КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТАХ И ПРИОБРЕТЕНИИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВКЛАДАМ

Название	«Вестник Банка России»	
	№	дата
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 000 рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств шестнадцатого имущественного взноса Республики Крым	3 (2139)	13.01.2020
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 000 рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств семнадцатого имущественного взноса Республики Крым	4 (2140)	14.01.2020