



Банк России

№ 68

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

3 сентября 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 68 (2204)

3 сентября 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июне 2020 года	8
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 августа 2020 года	12
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	15
Приказ Банка России от 02.09.2020 № ОД-1437	18
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО КБ “Славянский кредит”	18
Сообщение о прекращении КБ “МИА” (АО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО КБ “Солидарность”	21
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	22
Сообщение о проведении торгов имуществом ПАО “НПФ “Сибирский капитал”	22
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	25
Показатели ставок межбанковского рынка с 21 по 27 августа 2020 года	25
Итоги проведения депозитного аукциона	27
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	28
Валютный рынок	28
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	28
Рынок драгоценных металлов	29
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	29
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	30
Указание Банка России от 29.05.2020 № 5468-У “О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 6 мая 2019 года № 5140-У “О Перечне инсайдерской информации Банка России”	30
Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У “О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц”	31
Указание Банка России от 20.07.2020 № 5510-У “О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”	36
Информационное письмо Банка России от 26.08.2020 № ИН-06-59/126 “О рекомендациях Банка России по вопросам взимания платы за предоставление потребительского займа”	45

Информационное письмо Банка России от 27.08.2020 № ИН-015-59/127 "О рекомендациях в отношении дистанционных способов взаимодействия с клиентами".....	46
Информационное письмо Банка России от 31.08.2020 № ИН-015-59/129 "О порядке взаимодействия кредиторов с заемщиками при реализации кредиторами собственных программ рефинансирования кредитов (займов), соответствующих условиям Федерального закона № 106-ФЗ".....	47

Информационные сообщения

25 августа 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 25 августа 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 “Дисман” (ОГРН 1171513006060).

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

Банк России 25 августа 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 “Микрокредитная компания “АВАНТЕ” (ОГРН 1182536014803).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Мои займы плюс”

Банк России 25 августа 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 “Мои займы плюс” (ОГРН 1145252002312).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК ГФПМПВО

Банк России 25 августа 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 о Микрокредитной компании Государственном фонде поддержки малого предпринимательства Воронежской области (ОГРН 1023601547980).

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

Банк России 25 августа 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 “БМ” (ОГРН 1192724020356).

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

Банком России 24 августа 2020 года КПК “ВОСХОЖДЕНИЕ” (ИНН 7707424247; ОГРН 5187746017597) (далее — КПК) выдано предписание № Т1-52-2-10/65873 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.

26 августа 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об аннулировании лицензии АО “Ваш Выбор”

Банк России 26 августа 2020 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных

бумаг от 09.09.2014 № 035-13977-000001, предоставленную акционерному обществу “Финансовая компания “Ваш Выбор” (ИНН 9102021990; ОГРН 1149102034289). Данное решение принято на основании заявления об отказе от лицензии.

О включении сведений об ООО “Карма Технолоджи” в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 26 августа 2020 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Карма Технолоджи” в реестр операторов инвестиционных платформ.

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

Банк России 26 августа 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Северная столица” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Резерв Эссет Менеджмент” (рег. номер 1801-94151596 от 08.06.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 26 августа 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Национальный негосударственный пенсионный фонд” (г. Москва).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ООО “ЖЕНЕВА ЭССЕТ ЭНД ВЭЛФ МЕНЕДЖМЕНТ”

Банк России 26 августа 2020 года принял решение о внесении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “ЖЕНЕВА ЭССЕТ ЭНД ВЭЛФ МЕНЕДЖМЕНТ” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

27 августа 2020

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада августа – 4,52%;

II декада августа – 4,45%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО СБЕРБАНК (1481) – www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) – sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “РАЙФ-ФАЙЗЕНБАНК” (3292) – www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) – mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) – www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) – www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

27 августа 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О предоставлении лицензии ООО “СДФ”

Банк России 27 августа 2020 года принял решение предоставить лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Обществу с ограниченной ответственностью “Специализированный депозитарий “ФАЛКОН” (г. Москва).

О выдаче лицензии ООО “СДФ”

Банк России 27 августа 2020 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Специализированный депозитарий “ФАЛКОН” (г. Москва).

Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “ИК “Стрим”

Банк России 27 августа 2020 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Стрим” (ИНН 7801332716; ОГРН 1177847185230) (далее — Общество). Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: нарушение лицензионных требований, неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний (требований) Банка России, нарушение требований к порядку составления отчетности, нарушение порядка ведения внутреннего учета, нарушение требований к расчету размера собственных средств, нарушение требований к уведомлениям об органах управления и работниках профессионального участника рынка ценных бумаг, непредставление отчетности в Банк России, нарушение требований о внутреннем контроле, нарушение требований к осуществлению брокерской деятельности, нарушение требований к осуществлению депозитарной деятельности. Действие лицензий прекращается с 12.12.2020. Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 11.12.2020.

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

Банк России 27 августа 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 “МИРФИН” (ОГРН 1164205085945).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Гермес плюс Профит”

Банк России 27 августа 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 “Гермес плюс Профит” (ОГРН 1181447012383).

О включении сведений об АО ВТБ Регистратор в реестр операторов финансовых платформ

Банк России 27 августа 2020 года принял решение о включении сведений об Акционерном обществе ВТБ Регистратор в реестр операторов финансовых платформ.

О включении сведений о ПАО Московская Биржа в реестр операторов финансовых платформ

Банк России 27 августа 2020 года принял решение о включении сведений о Публичном акционерном обществе “Московская Биржа ММВБ-РТС” в реестр операторов финансовых платформ.

28 августа 2020

**Банк России вводит новый порядок согласования
примерных условий договоров репо,
сделок с производными финансовыми инструментами,
ценными бумагами, валютой и драгметаллами**

Банк России установил новый порядок согласования примерных условий, утвержденных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, для договоров репо, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) договоров иного вида, объектом которых являются ценные бумаги, и (или) иностранная валюта, и (или) драгоценные металлы, а также вносимых в них изменений. Соответствующее указание¹ вступает в силу 28 августа 2020 года и определяет требования к составу, форме и оформлению документов, представляемых в Банк России для их согласования.

Согласно новому порядку согласования документы направляются заявителем в Банк России в электронной форме в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, определенным частью восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Кроме того, заявителю не требуется повторно направлять на согласование в Банк России весь комплект документов, если первоначально представленный комплект был неполным. В этом случае в адрес заявителя будет направлен запрос о необходимости представления в установленный срок только недостающих документов. При этом срок рассмотрения Банком России документов будет приостановлен до даты получения запрашиваемых документов, а не будет исчисляться заново, как это было предусмотрено ранее.

Одновременно указание отменяет ранее действовавший Приказ ФСФР России от 21.02.2013 № 13-11/пз-н "Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовым рынкам государственной услуги по согласованию примерных условий договоров репо, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) договоров иного вида, объектом которых являются ценные бумаги и (или) иностранная валюта, и вносимых в указанные условия договоров изменений, утвержденных саморегулируемой организацией профессиональных участников рынка ценных бумаг".

28 августа 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК "Зигзаг"**

Банк России 28 августа 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "Зигзаг" (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК "Финансовый аспект"**

Банк России 28 августа 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании "Финансовый аспект" (г. Иркутск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО "МКК "АС АУРУС"**

Банк России 28 августа 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью "Микрокредитная компания "АС АУРУС" (г. Иркутск).

¹ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5499-У "О порядке согласования Банком России примерных условий договоров репо, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) договоров иного вида, объектом которых являются ценные бумаги, и (или) иностранная валюта, и (или) драгоценные металлы, и вносимых в них изменений".

О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “НАДЁЖНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ” (ИНН 7702455442; ОГРН 1187746977659) предписания от 07.07.2020 № Т1-52-2-10/52480.

31 августа 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ООО “Луна Уэлс”**

Банк России 31 августа 2020 года принял решение о внесении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Луна Уэлс” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО “Страховой брокер Сбербанка”

Банк России 31 августа 2020 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер Сбербанка” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4330).

Кредитные организации

Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июне 2020 года

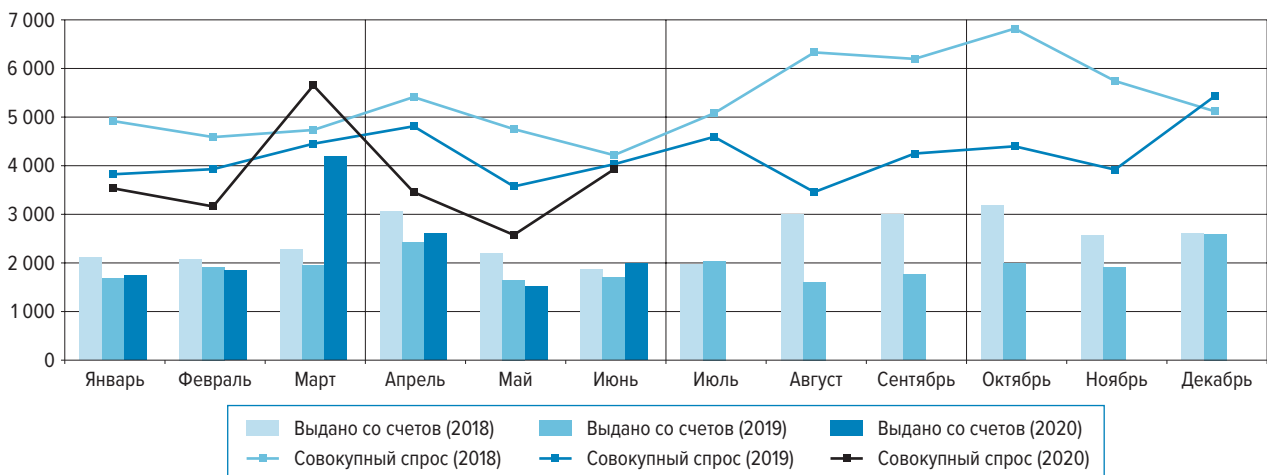
В июне 2020 года на фоне снятия ограничений по COVID-19 во многих регионах страны повысилась активность населения на внутреннем валютном рынке, а чистый спрос на наличную иностранную валюту восстановился к уровню апреля 2020 года.

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

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июне 2020 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с маем вырос на 52% и составил 3,9 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов). Его объем был меньше, чем в июне 2018 и 2019 годов, на 7 и 3% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары США в июне 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 52%, на европейскую валюту — на 54%, составив соответственно 3,1 и 0,8 млрд долларов. Доли долларов США и европейской валюты в структуре совокупного спроса по сравнению с маем практически не изменились и составили 78 и 21% соответственно.

	Июнь 2020 г.					Июнь 2019 г. к маю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2020 г., прирост		к июню 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	3 927	100	1 350	52	-3	13
<i>доллар США</i>	3 050	78	1 045	52	18	12
<i>евро</i>	815	21	284	54	-41	15
куплено физическими лицами и получено по конверсии	1 941	100	878	83	-17	21
<i>доллар США</i>	1 544	80	707	84	3	19
<i>евро</i>	372	19	163	78	-52	25
снято с валютных счетов	1 985	100	471	31	17	3
<i>доллар США</i>	1 506	76	338	29	38	3
<i>евро</i>	443	22	121	38	-25	4

В июне 2020 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках вырос по сравнению с маем на 83% — до 1,9 млрд долларов. Долларов США было куплено на 84% больше,

чем месяцем ранее, европейской валюты — на 78%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с маем увеличилось на 53% и составило 0,8 млн сделок. Средний размер сделки по покупке вырос на 19% и составил 2549 долларов.

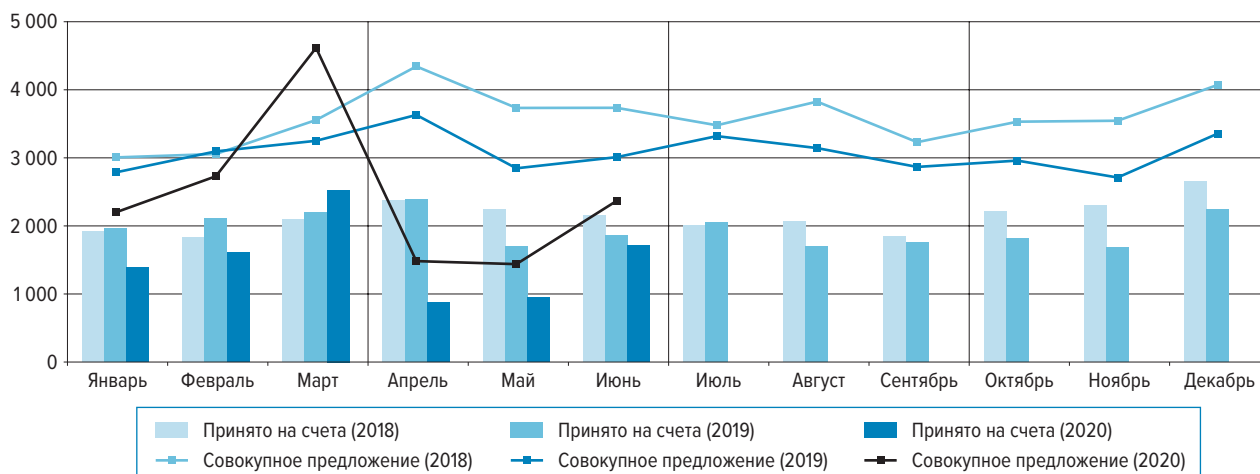
	значение показателя	Июнь 2020 г.			Июнь 2019 г. к маю 2019 г., прирост, %
		к маю 2020 г., прирост соответствующих единиц	%	к июню 2019 г., прирост, %	
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	759	264	53	-64	18
Средний размер сделки, долл.	2 549	411	19	130	3

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в июне 2020 года физическими лицами было снято 2 млрд долларов, что на 31% больше, чем месяцем ранее.

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в июне 2020 года по сравнению с маем выросло на 65% и составило 2,4 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в июне 2018 и 2019 годов, на 37 и 21% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов США в июне 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличилось на 65%, европейской валюты — на 66%, составив 1,8 и 0,6 млрд долларов соответственно. Доли долларов США и европейской валюты в структуре совокупного предложения по сравнению с маем практически не изменились и составили 76 и 23% соответственно.

	млн долл.	структура, %	Июнь 2020 г.		Июнь 2019 г. к маю 2019 г., прирост, %
			к маю 2020 г., прирост	к июню 2019 г., прирост, %	
Совокупное предложение	2 367	100	929	65	-21
<i>доллар США</i>	1 790	76	702	65	-11
<i>евро</i>	554	23	220	66	-42
продано физическими лицами и сдано на конверсию	659	100	166	34	-43
<i>доллар США</i>	472	72	119	34	-40
<i>евро</i>	178	27	43	32	-49
зачислено на валютные счета	1 709	100	763	81	-8
<i>доллар США</i>	1 318	77	583	79	7
<i>евро</i>	375	22	176	89	-37

В июне 2020 года населением было продано уполномоченным банкам 0,7 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 34% больше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США выросли на 34%, европейской валюты — на 32%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с маем увеличилось на 24% и составило 0,8 млн сделок. Средний размер сделки по продаже вырос на 8% и составил 775 долларов.

	Июнь 2020 г.				Июнь 2019 г. к маю 2019 г., прирост, %
	значение показателя	к маю 2020 г., прирост		к июню 2019 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	842	163	24	-53	2
Средний размер сделки, долл.	775	55	8	21	0

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в июне 2020 года было зачислено 1,7 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 81% больше, чем месяцем ранее.

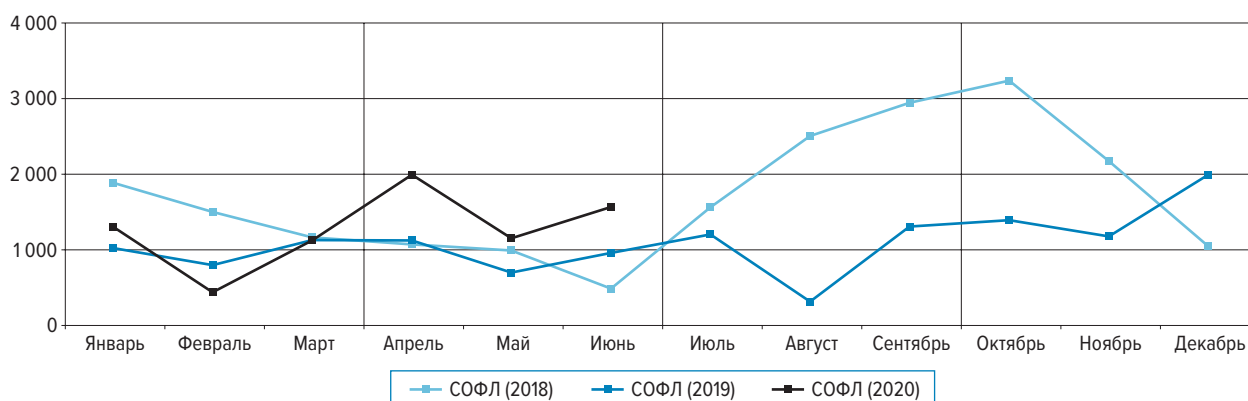
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июне 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту увеличился на 36% и составил 1,6 млрд долларов. Чистый спрос на доллары США вырос на 37%, на европейскую валюту — на 33%.

млн долл.

	2020 г.		2019 г.	
	июнь	май	июнь	май
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	1 566	1 153	1 022	725
из них:				
доллар США	1 261	918	581	400
евро	261	197	423	318
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	898	803	483	425
из них:				
доллар США	756	730	44	122
евро	113	48	433	284

ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)¹ В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



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

ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2018–2020 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



В июне 2020 года переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. Сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета составило 0,1 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В июне 2020 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 1,2 млрд долларов, что на 32% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США увеличился на 21%, европейской валюты — в 2,8 раза.

	Июнь 2020 г.					Июнь 2019 г. к маю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к маю 2020 г., прирост		к июню 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1 211	100	292	32	-38	54
из них:						
<i>доллар США</i>	1 011	84	177	21	-23	76
<i>евро</i>	166	14	107	181	-73	25
Вывоз по всем видам валют	312	100	196	170	-79	75
из них:						
<i>доллар США</i>	256	82	151	145	-80	103
<i>евро</i>	53	17	42	369	-72	-12

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в июне 2020 года по сравнению с маем вырос в 2,7 раза и составил 0,3 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

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 августа 2020 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.08.2020	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.08.2020	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		201 099 518	Да	
2	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"	65		6 074 941	Да	
3	АО "БКС Банк"	101		7 545 347	Да	
4	АО "РН Банк"	170		22 080 152	Да	
5	АО КБ "Урал ФД"	249		2 933 488	Да	
6	АО КБ "Хлынов"	254		3 989 159	Да	
7	ООО "ХКФ Банк"	316		59 679 841	Да	
8	АО "АБ "РОССИЯ"	328		90 546 854	Да	
9	Банк ГПБ (АО)	354	+	760 478 516	Да	
10	ООО Банк "Аверс"	415		23 984 039	Да	
11	ПАО "Бест Эффорс Банк"	435		1 513 637	Да	
12	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436		82 808 727	Да	
13	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485		9 374 458	Да	
14	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493		8 705 820	Да	
15	АО "Банк Акцепт"	567		2 675 441	Да	
16	АО БАНК "СНГБ"	588		12 685 322	Да	
17	АО "Почта Банк"	650	+	86 060 927	Да	
18	ПАО "Дальневосточный банк"	843		9 152 886	Да	
19	ПАО "МИНБанк"	912	+	22 705 729	Да	
20	ПАО "Запсибкомбанк"	918	+	19 491 601	Да	
21	ПАО "Совкомбанк"	963		188 005 075	Да	
22	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 699 308 711	Да	
23	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307		5 395 751	Да	
24	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326		562 633 689	Да	
25	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343		9 912 609	Да	
26	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	51 047 800	Да	
27	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	+	30 715 346	Да	
28	ПАО Сбербанк	1481	+	4 644 592 548	Да	
29	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637		9 841 402	Да	
30	Креди Агриколь КИБ АО	1680		13 024 396	Да	
31	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)	1810	+	15 127 363	Да	
32	ПАО "НБД-Банк"	1966		5 029 950	Да	
33	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978		278 987 720	Да	
34	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	+	7 806 656	Да	
35	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	+	87 899 225	Да	
36	"Сетелем Банк" ООО	2168	+	23 901 821	Да	
37	АКБ "НРБанк" (АО)	2170	+	5 572 123	Да	
38	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	+	358 255 419	Да	
39	АО "Банк Интеза"	2216		13 989 545	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.08.2020	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.08.2020	Участие в ССВ	Примечание
40	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225		14 170 272	Да	
41	КИВИ Банк (АО)	2241		12 395 936	Да	
42	ПАО "МТС-Банк"	2268		37 542 278	Да	
43	ПАО РОСБАНК	2272		160 663 312	Да	
44	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275		57 362 992	Да	
45	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	+	31 544 649	Да	
46	Банк СОЮЗ (АО)	2307		11 460 065	Да	
47	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309		8 152 502	Да	
48	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	+	85 945 729	Да	
49	Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)	2368		1 230 626	Да	
50	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	+	11 978 857	Да	
51	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440		15 665 205	Да	
52	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443		19 038 768	Да	
53	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		41 598 352	Да	
54	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	+	60 300 528	Да	
55	АО КБ "Ситибанк"	2557		64 585 054	Да	
56	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559		3 195 988	Да	
57	Банк "КУБ" (АО)	2584	+	5 161 676	Да	
58	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590		72 103 718	Да	
59	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629		30 123 158	Да	
60	АО "Тинькофф Банк"	2673		120 767 070	Да	
61	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707		17 939 501	Да	
62	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733		9 260 090	Да	
63	АКБ "Держава" ПАО	2738		8 192 317	Да	
64	АО "БМ-Банк"	2748	+	71 896 336	Да	
65	АО "ОТП Банк"	2766		35 013 768	Да	
66	АО МС Банк Рус	2789		4 040 470	Да	
67	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	+	29 918 200	Да	
68	АО "Банк ФИНАМ"	2799		1 606 158	Да	
69	АО "БАНК СГБ"	2816		5 241 240	Да	
70	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989	+	37 610 272	Да	
71	ООО "Экспобанк"	2998		19 814 622	Да	
72	АО "Нордеа Банк"	3016		29 627 685	Да	
73	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		8 314 273	Да	
74	ПАО "РГС Банк"	3073	+	13 889 977	Да	
75	АО "РФК-банк"	3099	+	1 713 855	Да	
76	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		3 277 759	Да	
77	АО "СЭБ Банк"	3235		5 590 541	Да	
78	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	+	233 149 085	Да	
79	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		34 303 179	Да	
80	Банк "ВБРР" (АО)	3287	+	139 339 827	Да	
81	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290		11 793 592	Да	
82	АО "Райффайзенбанк"	3292		208 439 882	Да	
83	НКО АО НРД	3294		10 466 714	Нет	
84	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311		19 206 296	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.08.2020	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.08.2020	Участие в ССВ	Примечание
85	ООО "Дойче Банк"	3328		16 963 810	Да	
86	АО "Денизбанк Москва"	3330		6 207 554	Да	
87	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		10 952 755	Да	
88	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337		17 930 778	Да	
89	АО "МСП Банк"	3340	+	26 913 837	Да	
90	АО "Россельхозбанк"	3349	+	511 604 552	Да	
91	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		31 922 475	Да	
92	АО "СМП Банк"	3368		53 537 663	Да	
93	АО "Банк Финсервис"	3388		10 855 007	Да	
94	"Натиксис Банк АО"	3390		6 100 009	Да	
95	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		2 952 582	Да	
96	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		11 255 348	Да	
97	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		3 215 495	Да	
98	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК		71 854 470	Нет	
99	АО "Тойота Банк"	3470		11 730 186	Да	
100	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		19 737 386	Да	
101	ООО НКО "Яндекс.Деньги"	3510-К	+	7 073 544	Нет	
102	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 537 792	Да	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	90 546 854	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
4	ПАО “Совкомбанк”	963	188 005 075	Да
5	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
6	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	562 633 689	Да
7	РНКБ Банк (ПАО)	1354	51 047 800	Да
8	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
9	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	87 899 225	Да
10	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	358 255 419	Да
11	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
12	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	41 598 352	Да
13	АО КБ “Ситибанк”	2557	64 585 054	Да
14	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	30 123 158	Да
15	АО “ОТП Банк”	2766	35 013 768	Да
16	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	29 918 200	Да
17	АО “Нордеа Банк”	3016	29 627 685	Да
18	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	233 149 085	Да
19	Банк “ВБРР” (АО)	3287	139 339 827	Да
20	АО “Райффайзенбанк”	3292	208 439 882	Да
21	АО “МСП Банк”	3340	26 913 837	Да
22	АО “Россельхозбанк”	3349	511 604 552	Да
23	АО “СМП Банк” ²	3368	53 537 663	Да

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 883-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	59 679 841	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	90 546 854	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	82 808 727	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	188 005 075	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	562 633 689	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	51 047 800	Да
10	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	30 715 346	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	278 987 720	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	87 899 225	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	358 255 419	Да
15	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
16	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	85 945 729	Да
17	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	60 300 528	Да
18	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	72 103 718	Да
19	АО “Тинькофф Банк”	2673	120 767 070	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	35 013 768	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	233 149 085	Да
22	Банк “ВБРР” (АО)	3287	139 339 827	Да
23	АО “Райффайзенбанк”	3292	208 439 882	Да
24	АО “МСП Банк”	3340	26 913 837	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	511 604 552	Да
26	АО “СМП Банк” ²	3368	53 537 663	Да

Примечание

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «О УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	59 679 841	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	90 546 854	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	82 808 727	Да
6	АО «Почта Банк»	650	86 060 927	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	188 005 075	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	562 633 689	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	51 047 800	Да
11	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	30 715 346	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
13	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	278 987 720	Да
14	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	87 899 225	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	358 255 419	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	31 544 649	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	85 945 729	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	60 300 528	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	72 103 718	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	120 767 070	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	71 896 336	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	35 013 768	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	29 918 200	Да
25	АО «РОСКОСМОСБАНК»	2989	37 610 272	Да
26	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	233 149 085	Да
27	Банк «ВБРР» (АО)	3287	139 339 827	Да
28	АО «Райффайзенбанк»	3292	208 439 882	Да
29	АО «МСП Банк»	3340	26 913 837	Да
30	АО «Россельхозбанк»	3349	511 604 552	Да

Примечание

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

2 сентября 2020 года

№ ОД-1437

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерное Общество “Народный банк Тувы”
АО БАНК “НБТ” (г. Кызыл)

В связи с вынесением Арбитражным судом Республики Тыва 24.08.2020 решения по делу А69-1695/2020 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное Общество “Народный банк Тувы” (регистрационный номер – 1309, дата регистрации – 28.12.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 3 сентября 2020 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество “Народный банк Тувы”, назначенной приказом Банка России от 14 июля 2020 года № ОД-1083 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество “Народный банк Тувы” АО БАНК “НБТ” (г. Кызыл) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию
вкладов” для вкладчиков ООО КБ “Славянский кредит”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 21 августа 2020 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “Славянский кредит” (общество с ограниченной ответственностью) (далее – ООО КБ “Славянский кредит”), г. Москва, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2960, в связи с аннулированием у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 21 августа 2020 г. № ОД-1362.

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

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 21 августа 2020 г.

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

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

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

Для получения информации о размере причитающегося и выплаченного возмещения вкладчики ООО КБ «Славянский кредит» могут с 31 августа 2020 г. воспользоваться сервисами Агентства, размещенными на Едином портале государственных и муниципальных услуг (далее – ЕПГУ) и предоставляющими возможность получить:

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

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

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **31 августа 2020 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также – банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Сбербанк** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в сети «Интернет»: www.asv.org.ru (раздел «Страхование вкладов / Страховые случаи»). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ООО КБ «Славянский кредит» могут получить по телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк – 8 (800) 555-55-50, Агентство – 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вкладчики ООО КБ «Славянский кредит», которые одновременно являются клиентами ПАО Сбербанк, могут обратиться с заявлением о выплате возмещения через приложение «Сбербанк Онлайн» без посещения офиса банка-агента (сервис доступен как в мобильном приложении (Android, IOS), так и в WEB-версии).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Закона о страховании вкладов вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения ликвидации в отношении ООО КБ «Славянский кредит». Прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам ООО КБ «Славянский кредит» будет осуществлять **ПАО Сбербанк** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**.

После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут продолжены через банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения ликвидации, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вкладчики ООО КБ “Славянский кредит”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также вправе направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом

случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения вкладчикам — физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

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

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к ООО КБ “Славянский кредит”.

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

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

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

Также для направления заявления о несогласии в Агентство вкладчик может воспользоваться сервисом “Направить заявление о несогласии”, размещенным на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru (раздел “Страхование вкладов / Заявление о несогласии”).

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

СООБЩЕНИЕ

о прекращении КБ “МИА” (АО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО КБ “Солидарность”

По сообщению Инспекции Федеральной налоговой службы по Красноглинскому району г. Самара, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 28 августа 2020 года за № 2206301086891 о прекращении Коммерческого Банка “Московское ипотечное агентство” (Акционерное Общество) КБ “МИА” (АО) (№ 3344, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739051130) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу коммерческому банку “Солидарность” АО КБ “Солидарность” (№ 554, г. Самара) (основной государственный регистрационный номер 1026300001848).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 28 августа 2020 года деятельности КБ “МИА” (АО) (№ 3344, г. Москва).

На базе дополнительного офиса “Центр ипотеки на Бауманской” Коммерческого Банка “Московское ипотечное агентство” (Акционерное Общество) КБ “МИА” (АО) открыт филиал “Центральный” Акционерного общества коммерческого банка “Солидарность” АО КБ “Солидарность” (порядковый номер 554/14).

Некредитные финансовые организации

СООБЩЕНИЕ

о проведении торгов имуществом ПАО “НПФ “Сибирский капитал”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru) (далее – Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда Республики Бурятия от 19 января 2016 г. по делу № А10-7727/2015 конкурсным управляющим (ликвидатором) Публичным акционерным обществом “Негосударственный пенсионный фонд “Сибирский капитал” ПАО “НПФ “Сибирский капитал” (адрес регистрации: 670045, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Шаляпина, 18а; ИНН 0326049869; ОГРН 1140300000015) (далее – финансовая организация), проводит электронные **торги в форме открытого аукциона с открытой формой представления предложений по цене приобретения имущества финансовой организации (далее – Торги).**

Предметом Торгов является недвижимое имущество:

Лот 1 – Нежилое помещение – 717,5 кв. м, право общей долевой собственности на 6/10 земельного участка – 993 кв. м, адрес объектов: Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Шаляпина, 18а, кадастровые номера 03:24:000000:63602; 03:24:023205:89, 1-й этаж: пом. 22; 2-й этаж: пом. 1–22; 3-й этаж: пом., земли населенных пунктов – для размещения не завершеного строительством административного здания. Начальная цена продажи лота – 17 465 000,00 рублей. Минимальная цена продажи лота – 8 732 500,00 рублей.

С подробной информацией о составе лота финансовой организации можно ознакомиться на сайтах Организатора торгов www.torgiasv.ru, а также www.asv.org.ru в разделах “Ликвидация НПФ” и “Продажа имущества”.

Торги проводятся путем последовательного поэтапного изменения (повышения, понижения) начальной цены реализуемого имущества финансовой организации.

Шаг аукциона на повышение – 5 (пять) процентов от начальной цены продажи предмета Торгов (лота).

Шаг аукциона на понижение – 5 (пять) процентов от начальной цены продажи предмета Торгов (лота).

Торги имуществом финансовой организации будут проведены в 08.00 часов по московскому времени **19 октября 2020 г.** на электронной площадке ООО “Центр реализации” – www.centerr.ru.

Длительность этапа торгов – 1 (один) час.

Оператор электронной площадки ООО “Центр реализации” – www.centerr.ru (далее – Оператор) обеспечивает проведение Торгов.

Прием Оператором заявок и предложений о цене приобретения имущества финансовой организации на участие в Торгах начинается в 00.00 часов по московскому времени 7 сентября 2020 г. Прием заявок на участие в Торгах и задатков прекращается в 14.00 часов по московскому времени за 5 (пять) календарных дней до даты проведения Торгов.

К участию в Торгах допускаются физические и юридические лица (далее – Заявитель), зарегистрированные в установленном порядке на электронной площадке ООО “Центр реализации” – www.centerr.ru. Для участия в Торгах Заявитель представляет Оператору заявку на участие в Торгах.

Заявка на участие в Торгах должна содержать: наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной почты, сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности Заявителя по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему (ликвидатору) и о характере этой заинтересованности, сведения об участии в капитале Заявителя конкурсного управляющего (ликвидатора). Заявка на участие в Торгах может содержать предложение о цене имущества.

Для участия в Торгах Заявитель представляет Оператору в электронной форме подписанный электронной подписью Заявителя договор о внесении задатка. Заявитель обязан в срок, указанный в настоящем сообщении, и в соответствии с договором о внесении задатка внести задаток путем перечисления денежных средств на счет для зачисления задатков Организатора торгов: получатель платежа – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”; ИНН 7708514824; КПП 770901001; расчетный счет 40503810845250002051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: “для зачисления на счет 76/010-7”, наименование финансовой организации, наименование Заявителя, дату проведения Торгов, за участие в которых вносится задаток, номер лота. Заявитель вправе направить задаток по вышеуказанным реквизитам без представления подписанного

договора о внесении задатка. В этом случае перечисление задатка Заявителем считается акцептом размещенного на электронной площадке договора о внесении задатка.

Задаток за участие в Торгах составляет 10 (десять) процентов от начальной цены лота. Датой внесения задатка считается дата поступления денежных средств, перечисленных в качестве задатка, на счет Организатора торгов.

С проектом договора, заключаемого по итогам Торгов (далее — Договор), и договором о внесении задатка можно ознакомиться на электронной площадке ООО «Центр реализации» — www.centerr.ru.

Заявитель вправе изменить или отозвать заявку на участие в Торгах не позднее окончания срока подачи заявок на участие в Торгах, направив об этом уведомление Оператору.

Организатор торгов рассматривает предоставленные Заявителями Оператору заявки с приложенными к ним документами, устанавливает факт поступления задатков на счет Организатора торгов в срок, установленный в настоящем сообщении, и по результатам принимает решение о допуске или отказе в допуске Заявителя к участию в Торгах. Непоступление задатка на счет Организатора торгов, указанный в настоящем сообщении, или поступление задатка по истечении срока, установленного в настоящем сообщении, или поступление задатка в размере, меньшем, чем это установлено в настоящем сообщении, являются основаниями для отказа в допуске Заявителя к участию в Торгах. Заявители, допущенные к участию в Торгах, признаются участниками Торгов (далее — Участники). Оператор направляет всем Заявителям уведомления о признании их Участниками или об отказе в признании их Участниками.

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

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

Предложения о цене реализации имущества финансовой организации должны представляться участниками электронных торгов открыто в ходе проведения электронных торгов. Информация о представленных в ходе электронных торгов предложениях о цене реализации имущества финансовой организации должна быть доступна всем участникам электронных торгов. В ходе каждого этапа электронных торгов участником электронных торгов должно быть представлено только одно предложение о цене реализации имущества финансовой организации, составляющей значение не ниже цены этапа электронных торгов.

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

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

В случае если участником электронных торгов в ходе первого или любого следующего этапа электронных торгов представлено предложение о цене реализации имущества финансовой организации, электронные торги далее должны проводиться только путем перехода к следующему этапу электронных торгов с последовательным поэтапным повышением цены реализации имущества финансовой организации на шаг аукциона.

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

В случае если в ходе этапа электронных торгов, следующего за этапом электронных торгов, в рамках которого участником электронных торгов представлено предложение о цене реализации имущества финансовой организации, а от других участников электронных торгов не поступали предложения об

увеличении цены реализации имущества финансовой организации на шаг аукциона, электронные торги завершаются с признанием победителем участника электронных торгов, представившего предложение о цене реализации имущества финансовой организации последним.

По окончании этапа электронных торгов, цена реализации имущества финансовой организации на котором равна минимальной цене реализации имущества финансовой организации, предусмотренной в сообщении о реализации имущества финансовой организации, электронные торги должны быть завершены с признанием победителем участника электронных торгов, первым представившего предложение о цене реализации имущества финансовой организации, равной минимальной цене реализации имущества финансовой организации.

Результаты Торгов оформляются протоколом о результатах проведения Торгов в день их проведения. Протокол о результатах проведения Торгов, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке ООО «Центр реализации» — www.centerr.ru.

Организатор торгов в течение 5 (пяти) дней с даты подписания протокола о результатах проведения Торгов направляет Победителю на адрес электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах, предложение заключить Договор с приложением проекта Договора.

Победитель обязан в течение 5 (пяти) дней с даты направления на адрес его электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах, предложения заключить Договор и проекта Договора подписать Договор и не позднее 2 (двух) дней с даты подписания направить его Организатору торгов. О факте подписания Договора Победитель любым доступным для него способом обязан немедленно уведомить Организатора торгов. Сумма внесенного Победителем задатка засчитывается в счет цены приобретенного лота. Неподписание Договора в течение 5 (пяти) дней с даты его направления Победителю означает отказ (уклонение) Победителя от заключения Договора.

Победитель обязан уплатить продавцу в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Договора определенную на Торгах цену продажи лота за вычетом внесенного ранее задатка по следующим реквизитам: получатель платежа — государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»; ИНН 7708514824; КПП 770901001; расчетный счет 40503810045250006051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: «счет 76/13-3-023», наименование финансовой организации и Победителя, реквизиты Договора, номер лота и дату проведения Торгов. В случае если Победитель не исполнит свои обязательства, указанные в настоящем сообщении, Организатор торгов и продавец освобождаются от всех обязательств, связанных с проведением Торгов, с заключением Договора, внесенный Победителем задаток ему не возвращается, а Торги признаются несостоявшимися.

Организатор торгов вправе отказаться от проведения Торгов не позднее чем за 3 (три) дня до даты проведения Торгов.

Информацию о реализуемом имуществе финансовой организации можно получить у Организатора торгов с 11.00 до 16.00 часов по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., 8; +7 (495) 725-31-33, доб. 17-55, 17-19.

Подать заявку на осмотр реализуемого имущества можно по телефонам 8 800 200-08-05 или 8 (495) 725-31-15, доб. 33-33, электронной почте infocenter@asv.org.ru или на сайте <https://www.torgiasv.ru/> в карточке заинтересовавшего лота. Подробнее с порядком осмотра имущества можно ознакомиться в разделе «Как купить имущество» на сайте <https://www.torgiasv.ru/how-to-buy/>.

Контакты Оператора ООО «Центр реализации» — www.centerr.ru, 119019, г. Москва, Нащокинский пер., 14; +7 (495) 988-44-67.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 21 по 27 августа 2020 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.08.2020	24.08.2020	25.08.2020	26.08.2020	27.08.2020	значение	изменение ²
1 день	4,14	4,11	4,20	4,20	4,19	4,17	0,03
от 2 до 7 дней			4,20		4,14	4,17	0,01
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.08.2020	24.08.2020	25.08.2020	26.08.2020	27.08.2020	значение	изменение ²
1 день	4,09	4,01	4,14	4,13	4,12	4,10	0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.08.2020	24.08.2020	25.08.2020	26.08.2020	27.08.2020	значение	изменение ²
1 день	4,14	4,10	4,21	4,20	4,19	4,17	0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 14.08.2020 по 20.08.2020, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
01.09.2020	Основной аукцион	1 неделя	02.09.2020	09.09.2020	2 260	1751,7	249	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,21	1751,7

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	25.08	26.08	27.08	28.08	29.08
1 австралийский доллар	53,4473	53,3585	54,3797	54,5833	54,5904
1 азербайджанский манат	43,8013	43,8567	44,4602	44,2822	43,9307
100 армянских драмов	15,3124	15,3255	15,5396	15,4710	15,3324
1 белорусский рубль	29,0583	28,5806	28,5081	28,2574	28,0215
1 болгарский лев	44,9549	45,0309	45,6312	45,5337	45,4446
1 бразильский реал	13,2427	13,2793	13,7117	13,4155	13,3998
100 венгерских форинтов	25,0276	24,9373	25,2492	25,0001	24,9359
1000 вон Республики Корея	62,6420	62,7839	63,6634	63,5482	63,0281
10 гонконгских долларов	96,0188	96,1403	97,4657	97,0767	96,3061
1 датская крона	11,8100	11,8347	11,9880	11,9643	11,9412
1 доллар США	74,4184	74,5126	75,5379	75,2354	74,6382
1 евро	87,9030	88,0590	89,2254	88,9960	88,7448
10 индийских рупий	10,0126	10,0256	10,1666	10,1938	10,1667
100 казахстанских тенге	17,7174	17,7779	17,9878	17,9179	17,7566
1 канадский доллар	56,5360	56,3465	57,3169	57,2393	57,0541
100 киргизских сомов	95,4082	95,6516	96,8739	96,2001	95,1240
1 китайский юань	10,7661	10,7808	10,9601	10,9355	10,8713
10 молдавских леев	44,8709	44,7846	45,3137	45,3329	44,9736
1 новый туркменский манат	21,2928	21,3198	21,6131	21,5266	21,3557
10 норвежских крон	82,7450	83,0650	84,3095	84,5893	84,6785
1 польский злотый	19,9642	20,0729	20,2895	20,2018	20,1736
1 румынский лей	18,1615	18,1996	18,4405	18,3963	18,3589
1 СДР (специальные права заимствования)	105,0490	105,2610	106,6361	106,2452	105,4130
1 сингапурский доллар	54,3279	54,3967	55,2097	55,1377	54,8488
10 таджикских сомони	72,1283	72,2371	73,2311	72,9202	72,3414
1 турецкая лира	10,1145	10,0993	10,2690	10,2842	10,1731
10 000 узбекских сумов	72,4902	72,6314	73,6031	73,1791	72,5982
10 украинских гривен	27,1007	27,1800	27,5761	27,4079	27,1481
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	97,3765	97,5146	99,3323	99,4236	99,0971
10 чешских крон	33,6758	33,7421	34,0460	33,8944	33,8418
10 шведских крон	84,9050	85,0038	86,1823	86,3484	86,4048
1 швейцарский франк	81,7695	81,8550	83,0087	82,9406	82,6558
10 южноафриканских рэндов	43,7331	44,1462	44,9221	44,6793	44,3159
100 японских иен	70,3288	70,1064	71,1045	70,9467	70,4300

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
25.08.2020	4659,72	64,33	2215,55	5191,95
26.08.2020	4612,67	63,47	2208,77	5188,94
27.08.2020	4659,27	64,10	2239,17	5257,91
28.08.2020	4689,71	65,90	2256,81	5282,82
29.08.2020	4693,40	65,63	2231,70	5231,29

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 августа 2020 года
Регистрационный № 59466

29 мая 2020 года

№ 5468-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 6 мая 2019 года № 5140-У “О Перечне инсайдерской информации Банка России”

На основании части 3 статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103):

1. Внести в графу 2 строки 8 приложения к Указанию Банка России от 6 мая 2019 года № 5140-У “О Перечне инсайдерской информации Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2019 года № 54818, следующие изменения:

абзац первый изложить в следующей редакции:
“Информация, полученная Банком России в ходе проверок кредитных организаций и некредитных

финансовых организаций, а также информация о результатах таких проверок, за исключением проверки соблюдения кредитной организацией требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам, содержащая:”;

в абзаце четвертом слова “(плановая или внеплановая, комплексная или тематическая)” исключить.

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 01.09.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 августа 2020 года
Регистрационный № 59395

29 мая 2020 года

№ 5470-У

УКАЗАНИЕ

О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц

Настоящее Указание на основании частей 5¹ и 6 статьи 4³ и пункта 8¹ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2017, № 31, ст. 4830; 2019, № 31, ст. 4430) (далее — Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”) устанавливает:

срок раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные микрокредитные компании;

порядок направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные микрофинансовые организации, которая не раскрывается;

порядок направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверяемых акциями (долями) микрокредитной компании, имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной

компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц.

1. Микрокредитные компании, не являющиеся некоммерческими организациями, обязаны раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные микрокредитные компании, в следующие сроки:

не позднее 15 рабочих дней со дня внесения Банком России сведений о них в государственный реестр микрофинансовых организаций;

не позднее 10 рабочих дней со дня, когда им стало известно о документально подтвержденных фактах, требующих внесения изменений в раскрытую информацию о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные микрокредитные компании, в целях ее актуализации.

2. Микрофинансовые организации, не являющиеся некоммерческими организациями и раскрывающие в ограниченном составе и (или) объеме информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрофинансовые организации, обязаны направить в Банк России уведомления, содержащие информацию, которая не раскрывается (далее — уведомление), в виде файлов с расширениями *.pdf и *.docx (*.rtf) в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 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; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении к настоящему Указанию.

3. Уведомление должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации (иного лица, уполномоченного микрофинансовой организацией на совершение указанных действий).

4. В случае если уведомление подписано лицом, временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации, или иным лицом, уполномоченным микрофинансовой организацией на совершение указанных действий, к уведомлению должна быть приложена доверенность (копия доверенности), содержащая полномочие указанного лица на подписание уведомления.

5. Банк России направляет лицам, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанных лиц (далее при совместном упоминании – лица, распоряжающиеся более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании), запрос о предоставлении информации о лицах, распоряжающихся более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, касающейся оценки соответствия их деловой репутации требованиям, установленным частью 1 статьи 4³ Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (далее – запрос), с указанием срока предоставления ответа на запрос, не превышающего 10 рабочих дней со дня получения указанного запроса.

6. Запрос направляется Банком России одним из следующих способов:

в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с лицом, распоряжающимся более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, определенным на основании частей первой и четвертой

статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950), частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (при наличии у лица, распоряжающегося более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с частью первой статьи 73¹ и частью первой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – личный кабинет);

заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на бумажном носителе либо с использованием иных средств связи и доставки, обеспечивающих вручение запроса лицу, распоряжающемуся более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, или фиксирование факта его вручения (в случае отсутствия у лица, распоряжающегося более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, доступа к личному кабинету).

7. Лица, распоряжающиеся более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, должны направить ответ на запрос, содержащий указание на дату и номер запроса, в срок, установленный в запросе, способом, которым запрос был получен.

В случае отсутствия всей или части запрашиваемой информации ответ лица, распоряжающегося более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, должен содержать обоснование невозможности предоставления запрашиваемой информации.

8. Ответ на запрос на бумажном носителе должен быть подписан лицом, распоряжающимся более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании (в отношении физического лица, распоряжающегося более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании), или лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа юридического лица, распоряжающегося более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, или иным лицом, уполномоченным указанным юридическим лицом (в отношении юридического лица, распоряжающегося более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании).

В случае если ответ на запрос на бумажном носителе подписан лицом, не указанным в абзаце первом настоящего пункта, к ответу на запрос должна быть приложена доверенность (копия доверенности), содержащая полномочие указанного лица на подписание ответа на запрос.

9. В случае если ответ на запрос на бумажном носителе насчитывает более одного листа, он должен быть пронумерован, прошит и заверен подписью лица, указанного в абзаце первом пункта 8 настоящего Указания.

10. Микрокредитные компании, не являющиеся некоммерческими организациями, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до 1 июля 2020 года, обязаны раскрыть в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные микрокредитные компании, не позднее 31 августа 2020 года.

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

12. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 22 мая 2019 года № 5150-У "О порядке направления микрофинансовыми организациями в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается неограниченному кругу лиц", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2019 года № 56064.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.08.2020.

Приложениек Указанию Банка России
от 29 мая 2020 года № 5470-У

“О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц”

Рекомендуемый образец

Уведомление, содержащее информацию о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовой организации, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая организация, которая не раскрывается

(полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН), адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)

уведомляет о том, что следующая информация о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая организация, не раскрывается в соответствии с _____

(основание (основания), предусмотренное нормативным правовым актом, определяющим случаи, в которых информация о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовой организации, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая организация, может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень информации, которая может не раскрываться, а также перечень лиц, информация о которых может не раскрываться, со ссылкой на его структурную единицу)¹

¹ В случае если документ, подтверждающий соответствие указанному основанию (указанным основаниям), размещен в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, указывается также адрес страницы в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, на которой он размещен.

Акционеры (участники) микрофинансовой организации				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) микрофинансовой организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) микрофинансовой организации, и (или) конечными собственниками акционеров (участников) микрофинансовой организации, и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая организация
№ п/п	полное наименование, ОГРН и ИНН юридического лица (в отношении иностранных юридических лиц указываются сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения) / фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата и место рождения, серия и номер паспорта или серия (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование органа, выдавшего паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), ИНН (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРН индивидуального предпринимателя (если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем)	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) (процентное отношение к уставному капиталу микрофинансовой организации)	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) микрофинансовой организации)		
1	2	3	4	5	6
1					
2					
3					

К настоящему уведомлению прилагаются следующие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа
1	2	3
1		
2		
3		

(наименование должности)

(подпись)¹

(инициалы, фамилия)

¹ Данная строка не приводится в случае оформления уведомления в виде электронного документа.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 августа 2020 года
Регистрационный № 59418

20 июля 2020 года

№ 5510-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”

Настоящее Указание на основании частей 5 и 7¹ статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4177; 2018, № 53, ст. 8411) устанавливает порядок и сроки представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговыми организациями, не являющимися кредитными организациями.

1. Страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговые организации, не являющиеся кредитными организациями (далее при совместном упоминании — отчитывающиеся организации), должны представлять годовую консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с частью 1 статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4177; 2017, № 30, ст. 4444) (далее соответственно — отчетность, Федеральный закон “О консолидированной финансовой отчетности”), в Банк России вместе с сопроводительным письмом (рекомендуемый образец сопроводительного письма приведен в приложении к настоящему Указанию).

2. Отчитывающиеся организации должны представлять отчетность вместе с сопроводительным письмом в Банк России в срок, предусмотренный частью 7 статьи 4 Федерального закона “О консолидированной финансовой отчетности”.

3. Отчитывающиеся организации должны представлять в Банк России отчетность вместе с сопроводительным письмом в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 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; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 27, № 4225).

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 июля 2020 года № 16) вступает в силу с 1 апреля 2021 года.

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 21 января 2019 года № 5063-У “О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2019 года № 53807.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.08.2020.

Приложение
к Указанию Банка России
от 20 июля 2020 года № 5510-У
“О порядке и сроках представления в Банк России
годовой консолидированной финансовой отчетности
организациями, указанными в пунктах 2—5 части 1 статьи 2
Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ
“О консолидированной финансовой отчетности”

(рекомендуемый образец)

Сопроводительное письмо

Раздел 1. Информация об отчитывающейся организации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
Подраздел 1.1. Общая информация			
1	Дата сопроводительного письма		nfo-dic:Data_Soprovod
2	Состав отчетности		nfo-dic:Sostav_otchetnosti
Подраздел 1.2. Сведения об отчитывающейся организации (на конец отчетного года)			
3	Полное фирменное наименование отчитывающейся организации		nfo-dic:PolnNaim
4	Вид отчитывающейся организации		nfo-dic:Vid_Otch_OrgEnumerator
4.1	страховая организация		mem-int:Straxovaya_organizacziyaMember
4.2	негосударственный пенсионный фонд		mem-int:NegosudarstvennyyPensFondMember
4.3	управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов		mem-int:UpraviKompMember
4.4	клиринговая организация		mem-int:Kliring_OrgMember
5	Регистрационный номер страховой организации		nfo-dic:RegNomerZapisiVEDinomGosReestreSSD
6	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		nfo-dic:OGRN
7	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		nfo-dic:INN_YUL_IP_reziden
8	Адрес официального сайта отчитывающейся организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”		nfo-dic:Adres_Internet
Подраздел 1.3. Сведения о представленной отчетности отчитывающейся организации			
9	Дата подписания отчетности		nfo-dic:DataPodpOtch
10	Дата представления отчетности участникам (акционерам, учредителям)		nfo-dic:Data_Predstav_Otch
Подраздел 1.4. Лицо, подписавшее отчетность отчитывающейся организации			
11	Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) руководителя отчитывающейся организации или лица, исполняющего его обязанности, подписавшего отчетность		nfo-dic:FIO_podpisanta
12	Должность руководителя отчитывающейся организации или лица, исполняющего его обязанности, подписавшего отчетность		nfo-dic:Dolzn_Rukovod_Upol_Podp_Otch

1	2	3	4
Подраздел 1.5. Лицо, ответственное за представление отчетности отчитывающейся организации в Банк России, адрес электронной почты отчитывающейся организации			
13	Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, ответственного за представление отчетности отчитывающейся организации		nfo-dic:FIODLSostOtch
14	Наименование должности лица, ответственного за представление отчетности отчитывающейся организации		nfo-dic:DolzDLsostOtch
15	Номер контактного телефона лица, ответственного за представление отчетности отчитывающейся организации		nfo-dic:TelDLsostOtch
16	Адрес электронной почты отчитывающейся организации		nfo-dic:Adres_Elekr_Pochty
Подраздел 1.6. Сведения из аудиторского заключения			
17	Полное фирменное наименование аудиторской организации		nfo-dic:PolnNaim_Aud_Org
18	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации		nfo-dic:OGRN_AudOrg
19	Наименование саморегулируемой организации auditors, членом которой является аудиторская организация		nfo-dic:PolnNaim_SRO_Aud_CHlen_Aud_Org
20	Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) аудиторской организации		nfo-dic:Osn_RegNomer_Aud_Org
21	Фамилия и инициалы лица, подписавшего аудиторское заключение		nfo-dic:FamlniczLiczaPodpisAZ
21.1		Идентификатор строки	dim-int:ID_strokiTaxis
22	Номер квалификационного аттестата аудитора, выданного лицу, подписавшему аудиторское заключение		nfo-dic:Nomer_KvalAttestat_Aud
22.1		Идентификатор строки	dim-int:ID_strokiTaxis
23	Дата аудиторского заключения		nfo-dic:Data_Sost_Audzakl
24	Мнение, выраженное в аудиторском заключении		nfo-dic:Mnenie_AudZaklEnumerator
24.1	немодифицированное мнение		mem-int:Nemod_MnenieMember
24.2	мнение с оговоркой		mem-int:Mnenie_S_OgovorkojMember
24.3	отрицательное мнение		mem-int:Otricz_MnenieMember
24.4	отказ от выражения мнения		mem-int:Otkaz_Ot_MneniyaMember
Подраздел 1.7. Сведения о размещении (публикации) отчетности отчитывающейся организации			
25	Электронный адрес страницы официального сайта отчитывающейся организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на которой размещена отчетность с аудиторским заключением		nfo-dic:Adres_Internet_RaskrytOtchAudZakl
26	Раскрытие отчетности в ином месте		nfo-dic:Raskryt_Otchetn_Inye_Istochn
27	Способ и место раскрытия отчетности с аудиторским заключением		nfo-dic:Sposob_Mesto_Raskryt_Inye_IstochnEnumerator
27.1	фактические		mem-int:FactMember
27.2	планируемые		mem-int:PlanMember

Раздел 2. Информация об организациях, входящих в группу отчитывающейся организации и включенных в отчетность

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
1	Полное наименование организации, входящей в группу отчитывающейся организации		nfo-dic:PolnNaim_Org_Vxod_V_Gruppu
1.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
2	Код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)		nfo-dic:Kod_stranEnumerator
2.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
3	Идентификационный номер организации, входящей в группу отчитывающейся организации		nfo-dic:INN_TIN_Org_Vxod_V_Gruppu
3.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
4	Статус организации, входящей в группу отчитывающейся организации		nfo-dic:Status_Org_Vxod_V_GruppuEnumerator
4.1	дочерняя организация		mem-int:DochernyayaOrgMember
4.2	ассоциированная организация		mem-int:AssoczirovannayaOrgMember
4.3	совместное предприятие		mem-int:SovmestnoePredprMember
4.4	иной статус		mem-int:InoyStatusMember
4.5		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
5	Статус организации, входящей в группу отчитывающейся организации, — иной статус (раскрытие информации)		nfo-dic:Status_Org_Vxod_V_Gruppu_Inoy_Rassh
5.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
6	Доля участия в уставном капитале		nfo-dic:Dolya_Uchast_V_UstavnKapital
6.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
7	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: субъект страхового дела		nfo-dic:VidDeyat_SSDEnumerator
7.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
8	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: кредитная организация		nfo-dic:VidDeyat_KOEnumerator
8.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
9	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: негосударственный пенсионный фонд		nfo-dic:VidDeyat_NPFEnumerator
9.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
10	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов		nfo-dic:VidDeyat_UKEnumerator
10.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis

1	2	3	4
11	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: специализированный депозитарий		nfo-dic:VidDeyat_SDEnumerator
11.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
12	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: профессиональный участник рынка ценных бумаг		nfo-dic:VidDeyat_PURCBenumerator
12.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
13	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: акционерный инвестиционный фонд		nfo-dic:VidDeyat_AIFenumerator
13.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
14	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: клиринговая организация		nfo-dic:VidDeyat_ClearingOrgenumerator
14.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
15	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: организатор торговли		nfo-dic:VidDeyat_OrganizatorTorgenumerator
15.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis
16	Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: другая организация		nfo-dic:VidDeyat_DrugayaOrgenumerator
16.1		Идентификатор аффилированного лица	dim-int:ID_Affilirovannogo_LiczaTaxis

Примечания.

1. Визуализация сопроводительного письма осуществляется по выбору отчитывающимися организациями одним из следующих способов:

при помощи программного обеспечения, реализующего конвертацию отчетных данных, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”);

при помощи иного программного обеспечения, позволяющего осуществить визуализацию раскрываемой информации аналогично визуализации, осуществляемой при помощи программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Сопроводительное письмо составляется и представляется в Банк России в виде показателей в разрезе групп аналитических признаков (графа 3), содержащих детализированную информацию по показателю.

Каждый показатель, каждая группа аналитических признаков имеет отдельный код, позволяющий однозначно выделить один показатель, одно значение показателя, одну группу аналитических признаков из других показателей, значений показателей, групп аналитических признаков.

2. По показателям раздела 1 указывается следующая информация об отчитывающейся организации.

2.1. По показателю “Дата сопроводительного письма” (строка 1) подраздела 1.1 указывается дата сопроводительного письма в формате “гггг-мм-дд”, где “гггг” — год, “мм” — месяц, “дд” — день.

2.2. По показателю “Состав отчетности” (строка 2) подраздела 1.1 указывается состав консолидированной финансовой отчетности (далее — отчетность), включая документы, представляемые вместе с отчетностью, в том числе примечания и копия аудиторского заключения.

2.3. По показателю “Полное фирменное наименование отчитывающейся организации” (строка 3) подраздела 1.2 указывается полное фирменное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами.

2.4. По показателю “Вид отчитывающейся организации” (строка 4) подраздела 1.2 указывается вид отчитывающейся организации в соответствии со следующими значениями: “страховая организация”,

“негосударственный пенсионный фонд”, “управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов”, “клиринговая организация”.

2.5. По показателю “Регистрационный номер страховой организации” (строка 5) подраздела 1.2 указывается регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (номер включает от одной до четырех цифр без лидирующих нулей). Показатель не заполняется, если отчитываемая организация не является страховой организацией.

2.6. По показателю “Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)” (строка 6) подраздела 1.2 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, содержащийся в Едином государственном реестре юридических лиц (номер состоит из тринадцати цифр).

2.7. По показателю “Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)” (строка 7) подраздела 1.2 указывается присвоенный налоговым органом Российской Федерации идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (номер состоит из десяти цифр).

2.8. По показателю “Адрес официального сайта отчитываемой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (строка 8) подраздела 1.2 указывается адрес официального сайта отчитываемой организации в сети “Интернет”, включающий доменное имя, права на которое принадлежат отчитываемой организации.

2.9. По показателю “Дата подписания отчетности” (строка 9) подраздела 1.3 указывается дата подписания отчетности руководителем отчитываемой организации или лицом, временно исполняющим его обязанности, в формате “гггг-мм-дд”, где “гггг” — год, “мм” — месяц, “дд” — день.

2.10. По показателю “Дата представления отчетности участникам (акционерам, учредителям) отчитываемой организации” (строка 10) подраздела 1.3 указывается дата представления отчетности участникам (акционерам, учредителям) отчитываемой организации в соответствии с требованием части 1 статьи 4 Федерального закона “О консолидированной финансовой отчетности” в формате “гггг-мм-дд”, где “гггг” — год, “мм” — месяц, “дд” — день.

2.11. По показателю “Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) руководителя отчитываемой организации или лица, исполняющего его обязанности, подписавшего отчетность” (строка 11) подраздела 1.4 указываются фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) руководителя отчитываемой организации или лица, временно исполняющего его обязанности (должны совпадать с фамилией, именем и отчеством (последнее — при наличии), указанными в квалифицированном сертификате ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи).

2.12. По показателю “Должность руководителя отчитываемой организации или лица, исполняющего его обязанности, подписавшего отчетность” (строка 12) подраздела 1.4 указывается наименование должности руководителя отчитываемой организации или лица, временно исполняющего его обязанности, подписавшего отчетность.

2.13. По показателю “Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, ответственного за представление отчетности отчитываемой организации” (строка 13) подраздела 1.5 указывается фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, ответственного за представление отчетности в Банк России.

2.14. По показателю “Наименование должности лица, ответственного за представление отчетности отчитываемой организации” (строка 14) подраздела 1.5 указывается наименование должности лица, ответственного за представление отчетности в Банк России.

2.15. По показателю “Номер контактного телефона лица, ответственного за представление отчетности отчитываемой организации” (строка 15) подраздела 1.5 указывается код города и номер контактного телефона лица, ответственного за представление отчетности в Банк России.

2.16. По показателю “Адрес электронной почты отчитываемой организации” (строка 16) подраздела 1.5 указывается адрес электронной почты отчитываемой организации.

2.17. По показателю “Полное фирменное наименование аудиторской организации” (строка 17) подраздела 1.6 указывается наименование выдавшей аудиторское заключение аудиторской организации.

2.18. По показателю “Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации” (строка 18) подраздела 1.6 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, содержащийся в Едином государственном реестре юридических лиц (номер состоит из тринадцати цифр).

2.19. По показателю “Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация” (строка 19) подраздела 1.6 указывается наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация, выдавшая аудиторское заключение.

2.20. По показателю “Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) аудиторской организации” (строка 20) подраздела 1.6 указывается регистрационный номер записи аудиторской организации — члена саморегулируемой организации аудиторов, выдавшей аудиторское заключение, в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (номер состоит из одиннадцати цифр).

2.21. По показателю “Фамилия и инициалы лица, подписавшего аудиторское заключение” (строка 21) подраздела 1.6 указываются фамилия и инициалы лица, подписавшего аудиторское заключение. В случае если аудиторское заключение подписали несколько лиц, фамилии и инициалы указываются отдельными строками по каждому лицу.

2.22. По показателю “Номер квалификационного аттестата аудитора, выданного лицу, подписавшему аудиторское заключение” (строка 22) подраздела 1.7 указывается номер квалификационного аттестата лица, подписавшего аудиторское заключение.

В случае если аудиторское заключение подписали несколько лиц, номера квалификационных аттестатов указываются отдельными строками по каждому лицу.

2.23. По показателю “Дата аудиторского заключения” (строка 23) подраздела 1.7 указывается дата составления аудиторского заключения в формате “гггг-мм-дд”, где “гггг” — год, “мм” — месяц, “дд” — день.

2.24. По показателю “Мнение, выраженное в аудиторском заключении” (строка 24) подраздела 1.7 указывается мнение, выраженное в аудиторском заключении в соответствии со следующими значениями: “немодифицированное мнение”, “мнение с оговоркой”, “отрицательное мнение” или “отказ от выражения мнения”.

2.25. По показателю “Электронный адрес страницы официального сайта отчитывающейся организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, на которой размещена отчетность с аудиторским заключением” (строка 25) подраздела 1.7 указывается электронный адрес страницы официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет”, включающий доменное имя, права на которое принадлежат отчитывающейся организации, на которой размещена отчетность с аудиторским заключением.

В случае если на дату представления отчетности в Банк России отчетность с аудиторским заключением не раскрыта и отчитывающаяся организация планирует разместить отчетность на своем официальном сайте в сети “Интернет”, указываются разделы (подразделы) официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет”, где планируется разместить отчетность с аудиторским заключением и отметкой о том, что место раскрытия является планируемым.

Показатель не заполняется, если отчетность с аудиторским заключением размещена (опубликована) или планируется к размещению (опубликованию) в ином, отличном от официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет” месте.

2.26. По показателю “Раскрытие отчетности в ином месте” (строка 26) подраздела 1.7 указываются способ и место раскрытия отчетности с аудиторским заключением в ином, отличном от официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет” месте (в том числе страницы в сети “Интернет”, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг), или опубликования в средствах массовой информации (наименование, номер, дата периодического печатного издания), сведения о проведении иных действий, обеспечивающих доступность отчетности для всех заинтересованных в ней лиц.

Показатель не заполняется, если отчетность с аудиторским заключением не будет размещена в ином, отличном от официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет” месте.

2.27. По показателю “Способ и место раскрытия отчетности с аудиторским заключением” (строка 27) подраздела 1.7 указывается, являются ли способ и место раскрытия отчетности с аудиторским заключением в ином, отличном от официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет” месте, фактическими или планируемыми.

Показатель не заполняется, если отчетность с аудиторским заключением не будет размещена в ином, отличном от официального сайта отчитывающейся организации в сети “Интернет” месте.

3. Показатели раздела 2 указываются в разрезе организаций, входящих в группу отчитывающейся организации и включенных в отчетность (по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Идентификатор аффилированного лица”).

По аналитическому признаку группы аналитических признаков “Идентификатор аффилированного лица” указывается сформированный отчитывающейся организацией идентификатор с отличительными признаками ее аффилированного лица, позволяющими его выделить из других аффилированных лиц отчитывающейся организации. Одному и тому же аффилированному лицу отчитывающейся организации должен соответствовать один идентификатор.

3.1. По показателю “Полное наименование организации, входящей в группу отчитывающейся организации” (строка 1) указывается полное наименование организации, входящей в группу отчитывающейся организации (кроме отчитывающейся организации) и включенной в отчетность. В случае если организация, входящая в группу отчитывающейся организации, является иностранным юридическим лицом, по решению отчитывающейся организации указывается наименование иностранного юридического лица на английском языке или языке оригинала.

3.2. По показателю “Код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)” (строка 2) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира указывается цифровой код страны места нахождения организации, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в отчетность (состоит из трех цифр).

3.3. По показателю “Идентификационный номер организации, входящей в группу отчитывающейся организации” (строка 3) по каждой организации, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в отчетность, указывается:

для юридических лиц — резидентов — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (номер состоит из десяти цифр);

для юридических лиц — нерезидентов — идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (TaxIdentificationNumber) или регистрационный номер в стране регистрации.

3.4. По показателю “Статус организации, входящей в группу отчитывающейся организации” (строка 4) указывается статус организации, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в отчетность, на основании которого организация включена в отчетность: “дочерняя организация”, “ассоциированная организация”, “совместное предприятие” или “иной статус”.

3.5. В случае если по показателю “Статус организации, входящей в группу отчитывающейся организации” (строка 4) указывается значение “иной статус”, по показателю “Статус организации, входящей в группу отчитывающейся организации, — иной статус (раскрытие информации)” (строка 5) в произвольной форме дается расшифровка значения “иной статус”.

3.6. По показателю “Доля участия в уставном капитале” (строка 6) указывается доля участия отчитывающейся организации в уставном капитале организации, входящей в ее группу и включенной в отчетность, в процентах с четырьмя знаками после запятой. Показатель не заполняется, если отчитываемая организация не имеет доли в уставном капитале организации, входящей в ее группу и включенной в отчетность.

3.7. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: субъект страхового дела” (строка 7) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности субъектов страхового дела организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.8. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: кредитная организация” (строка 8) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности кредитных организаций организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.9. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: негосударственный пенсионный фонд” (строка 9) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности негосударственных пенсионных фондов организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.10. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов” (строка 10) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.11. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: специализированный депозитарий” (строка 11) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности специализированных депозитариев организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.12. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: профессиональный участник рынка ценных бумаг” (строка 12) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.13. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: акционерный инвестиционный фонд” (строка 13) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности акционерных инвестиционных фондов организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.14. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: клиринговая организация” (строка 14) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности клиринговых организаций организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.15. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: организатор торговли” (строка 15) указывается значение “Да” в случае осуществления деятельности организаторов торговли организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность.

3.16. По показателю “Вид деятельности организации, входящей в группу отчитывающейся организации: другая организация” (строка 16) указывается значение “Да” в случае осуществления организацией, входящей в группу отчитывающейся организации и включенной в ее отчетность, вида деятельности, не указанного в строках 7–15.

Микрофинансовым
организациям
Кредитным потребительским
кооперативам
Сельскохозяйственным
кредитным
потребительским кооперативам
Ломбардам
от 26.08.2020 № ИН-06-59/126

Информационное письмо о рекомендациях Банка России по вопросам взимания платы за предоставление потребительского займа

В целях соблюдения прав заемщиков на получение потребительского займа без взимания кредитором платы за его предоставление Банк России рекомендует кредиторам — некредитным финансовым организациям (далее — кредиторы) учитывать следующее.

В соответствии с частью 19 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Закон № 353-ФЗ) не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

Банк России полагает, что перечисление суммы займа не может рассматриваться в качестве отдельной услуги, а является необходимым сопутствующим условием для заключения договора

потребительского займа и для возникновения обязательств по такому договору.

Обращаем внимание также на правовую позицию Верховного Суда Российской Федерации¹, исходя из которой при решении вопроса о признании определенных действий услугой необходимо оценить, является ли совершаемое кредитором действие стандартным либо дополнительным. При этом под стандартными понимаются такие действия, без совершения которых кредитор не смог бы заключить и исполнить договор кредита (займа). Такие действия не являются услугой в смысле статьи 779 Гражданского кодекса Российской Федерации, и взимание за них денежных средств неправомерно.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам от 23.12.2014 № 80-КГ14-9.

Управляющим компаниям
паевых инвестиционных фондов
Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим
брокерскую деятельность,
депозитарную деятельность
и деятельность по управлению
ценными бумагами
от 27.08.2020 № ИН-015-59/127

Информационное письмо о рекомендациях в отношении дистанционных способов взаимодействия с клиентами

На финансовом рынке широкое распространение получила практика дистанционного взаимодействия с клиентами при заключении и исполнении договоров брокерами, доверительными управляющими и депозитариями (далее – ПУРЦБ), а также при подаче в управляющие компании паевых инвестиционных фондов (далее – УК ПИФ) заявок на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ).

Вместе с тем возможность дистанционного расторжения договоров доверительного управления ценными бумагами, депозитарных договоров и договоров на брокерское обслуживание (далее – Договоры), а также дистанционной подачи заявок на погашение и (или) обмен инвестиционных паев ПИФ предоставляется клиентам ПУРЦБ и УК ПИФ гораздо реже.

В целях обеспечения пропорциональности в подходах к дистанционному взаимодействию с клиентами, исключения дополнительных временных и материальных затрат для клиентов, в том числе находящихся на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях Российской Федерации, а также повышения привлекательности финансового рынка Российской Федерации Банк России рекомендует ПУРЦБ и УК ПИФ, использующим дистанционные способы заключения Договоров с клиентами и дистанционные способы подачи поручений на приобретение финансовых инструментов (заявок на приобретение

инвестиционных паев), обеспечивать клиентам симметричную возможность дистанционного расторжения соответствующих Договоров, а также возможность дистанционного предъявления требований (поручений) о возврате денежных средств (активов), закрытия счетов, открытых клиенту в рамках Договоров, подачи заявок на погашение или обмен инвестиционных паев ПИФ.

В случае осуществления взаимодействия ПУРЦБ и УК ПИФ с клиентами несколькими способами, в том числе через мобильное приложение или личный кабинет на сайте ПУРЦБ/УК ПИФ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” либо иным способом дистанционного взаимодействия, Банк России рекомендует ПУРЦБ и УК ПИФ обеспечивать заблаговременное уведомление клиентов обо всех изменениях порядка осуществления дистанционного взаимодействия с клиентами, а также воздерживаться от введения произвольных ограничений использования отдельных каналов взаимодействия.

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

Кредитным организациям
Микрофинансовым организациям
Кредитным потребительским
кооперативам
Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам
Ломбардам
от 31.08.2020 № ИН-015-59/129

Информационное письмо о порядке взаимодействия кредиторов с заемщиками при реализации кредиторами собственных программ рефинансирования кредитов (займов), соответствующих условиям Федерального закона № 106-ФЗ

Банк России по итогам регулярно проводимого мониторинга реализуемых кредиторами мер по ограничению экономических последствий распространения коронавирусной инфекции COVID-19, в частности собственных программ поддержки заемщиков по рефинансированию¹ кредитов (займов), в том числе обязательства по которым обеспечены ипотекой, в дополнение к информационному письму Банка России от 15.05.2020 № ИН-06-59/89 сообщает следующее.

В ходе осуществления поведенческого надзора Банком России были выявлены факты предложения отдельными кредиторами своим клиентам возможности рефинансирования кредитов (займов), соответствующих условиям части 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 — Федеральный закон № 106-ФЗ). В результате проведения рефинансирования кредитов (займов) заемщики утрачивают возможность воспользоваться льготным периодом на основании статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ (далее — Льготный период), поскольку заключенный в порядке рефинансирования кредитный договор (договор займа) не соответствует установленному частью 1 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ условию в отношении даты заключения договора.

В целях обеспечения возможности выбора заемщиком предлагаемых мер поддержки и исключения случаев утраты заемщиком права на установление Льготного периода Банк России рекомендует кредиторам руководствоваться следующим подходом:

1. В случае соответствия кредитного договора (договора займа), заключенного до дня вступления в силу Федерального закона № 106-ФЗ, условиям, установленным пунктами 1 и 3 части 1 статьи 6

Федерального закона № 106-ФЗ, при направлении кредитором заемщику решения об одобрении рефинансирования кредита (займа) по собственной программе кредитора и до заключения нового кредитного договора (договора займа) доводить до сведения заемщика информацию:

- о праве обратиться к кредитору с требованием об установлении Льготного периода при соблюдении условия пункта 2 части 1 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ;
- об отличиях для заемщика условий рефинансирования кредита (займа) по собственной программе кредитора от условий изменения кредитного договора (договора займа) при установлении по требованию заемщика Льготного периода, в частности, о разнице в долговой нагрузке заемщика: количестве, размере и периодичности (сроках) платежей заемщика по договору и размере полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении²;
- о невозможности воспользоваться Льготным периодом при выборе заемщиком собственной программы кредитора по рефинансированию кредита (займа).

2. Направлять заемщику информацию, указанную в пункте 1 настоящего информационного письма, до заключения договора, предусматривающего рефинансирование кредита (займа) по собственной программе кредитора, в письменной форме или иным образом, позволяющим подтвердить факт доведения такой информации до заемщика.

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

¹ Под рефинансированием в настоящем информационном письме понимается выдача кредитором нового кредита (займа) на погашение обязательств по ранее предоставленному данным кредитором кредиту (займу).

² С учетом определения Льготного периода в соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.