



Банк России

№ 102

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Нормативные акты
и оперативная информация

23 декабря 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 102 (2238)

23 декабря 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	14
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в октябре 2020 года	14
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 октября 2020 года	18
Приказ Банка России от 15.12.2020 № ОД-2082	26
Приказ Банка России от 21.12.2020 № ОД-2115	27
Приказ Банка России от 21.12.2020 № ОД-2116	27
Объявление временной администрации по управлению АО Банк «Онега»	28
Объявление временной администрации по управлению Коммерческий банк «ФинТех» (ООО)	28
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»	29
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков АО МКБ «ДОМ-БАНК»	30
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	32
Приказ Банка России от 15.12.2020 № ОД-2081	32
Приказ Банка России от 16.12.2020 № ОД-2087	32
Приказ Банка России от 17.12.2020 № ОД-2099	33
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	34
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 декабря 2020 года	34
Итоги проведения депозитного аукциона	36
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	37
Валютный рынок	37
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	37
Рынок драгоценных металлов	38
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	38
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	39
Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»	39
Указание Банка России от 29.10.2020 № 5606-У «О присвоении Банком России статуса центрального депозитария»	48
Указание Банка России от 30.10.2020 № 5607-У «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1 ¹ статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации»	53
Указание Банка России от 09.11.2020 № 5615-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	55

Указание Банка России от 10.11.2020 № 5616-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”	57
Указание Банка России от 10.11.2020 № 5617-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”	60
Информационное письмо Банка России от 15.12.2020 № ИН-01-59/174 “О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам”.	60

Информационные сообщения

14 декабря 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документов АО НТБ

Банк России 14 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать документы Акционерного общества “Национальная товарная биржа” (далее — АО НТБ): Правила организованных торгов сельскохозяйственной продукцией и иными товарами на спот-рынке АО НТБ; Правила допуска к участию в организованных торгах сельскохозяйственной продукцией и иными товарами на спот-рынке АО НТБ.

О включении сведений об ООО “Феир Финанс” в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 11 декабря 2020 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Феир Финанс” в реестр операторов инвестиционных платформ.

15 декабря 2020

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада декабря — 4,46%.

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

15 декабря 2020

Информация о реализации пилотного проекта по расчету рейтинга страховщиков по количеству жалоб

Банк России провел предварительные расчеты рейтинга страховых организаций по количеству жалоб потребителей финансовых услуг за II квартал 2020 года.

Период для формирования пилотного рейтинга пришелся на пик ограничительных мер из-за COVID-19, что вызвало значительное сокращение транспортного движения, количества аварий и, как следствие, числа жалоб. Эти факторы привели к нетипичным значениям ранжируемых показателей.

В связи с этим Банк России принял решение перенести публикацию рейтинга. Период, за который формируется рейтинг, будет определен дополнительно.

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 “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬ-БАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

15 декабря 2020

Информация о деятельности временной администрации ООО “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

Временная администрация¹ общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (далее – страховая организация, Общество) в период с 30 ноября 2020 года по настоящее время выполняет свои функции в условиях воспрепятствования деятельности со стороны должностных лиц страховой организации, которые не передали материальные ценности, бухгалтерскую и иную документацию, в том числе договоры страхования и бланки строгой отчетности, не предоставили доступ к базам данных.

Должностные лица страховой организации не передали данные (документы), подтверждающие наличие трудовых отношений с сотрудниками и страховыми агентами, что делает невозможным осуществление с ними расчетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Кроме того, временной администрации не предоставлен доступ к сайту страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (<https://nsg-rosenergo.ru>). В настоящее время указанный сайт продолжает функционировать, дезинформируя клиентов Общества.

Временная администрация направила информацию о противоправных деяниях в правоохранительные органы для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

15 декабря 2020

Банк России расширяет линейку публикаций статистики системы национальных счетов

Банк России начинает ежегодную публикацию информационно-статистического сборника “Финансовые счета системы национальных счетов Российской Федерации” в дополнение к публикуемым данным по финансовым счетам и финансовым активам и обязательствам системы национальных счетов Российской Федерации. Новый материал позволит расширить информационное обеспечение пользователей.

Первый выпуск представляет годовые данные за период 2012–2019 годов по финансовым активам и обязательствам в разрезе финансовых инструментов таких институциональных секторов, как “Нефинансовые корпорации”, “Банковская система”, “Инвестиционные фонды”, “Страховщики”, “Негосударственные пенсионные фонды”, “Другие финансовые организации”, “Государственное управление”, “Домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства” и “Остальной мир”. Публикация содержит методологический комментарий, а также краткий комментарий к данным и сопровождается временными рядами в формате Excel по показателям, представленным в сборнике.

Новая публикация увеличит потенциал статистики системы национальных счетов Российской Федерации для анализа финансового состояния секторов экономики.

15 декабря 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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 “Союз Сберегателей” (прежнее наименование КПК “Сберкнижка”) (ИНН 2465135420; ОГРН 1152468054188) предписания от 11.06.2019 № Т6-16/18716.

О регистрации документа НКО АО НРД

Банк России 15 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать Правила клиринга Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 30.11.2020 № ОД-1974 в связи с приостановлением действия лицензий на осуществление страхования, также приостановлены полномочия единоличного исполнительного органа страховой организации. Приказом Банка России от 03.12.2020 № ОД-2003 лицензии на осуществление страхования Общества отозваны.

16 декабря 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Об отмене выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банк России принял решение об отмене ранее выданного КПК “УРЖУМСКИЙ” (ИНН 4334008479; ОГРН 1094334000221) предписания от 17.11.2020 № ТЗ-2-11/28871.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ООО “Ренессанс Брокер”

Банк России 16 декабря 2020 года принял решение о внесении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Ренессанс Брокер” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

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

Банк России 16 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Стилус” (ОГРН 1175027016570):

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, осуществляло функции единоличного исполнительного органа в организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к Обществу;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года.

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

Банк России 16 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Регион Бийск” (ОГРН 1082204002726):

- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2019 год, I квартал 2020 года, I полугодие 2020 года с нарушением требований;
- за несоблюдение требования к порядку формирования резервов на возможные потери по займам по состоянию на 31.12.2019, 30.06.2020;
- за осуществление наличных расчетов с нарушением требований;
- за осуществление бухгалтерского учета с нарушением требований.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО микрокредитная компания “Дейдвейд”

Банк России 14 декабря 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 “Дейдвейд” (ОГРН 1176196032550).

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

Банк России 14 декабря 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 “Актив Финанс” Оренбург (ОГРН 1145658000993).

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

Банк России 14 декабря 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 “Друзья” (ОГРН 1157232039139).

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

Банк России 14 декабря 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 Артэга” (ОГРН 1172375043280).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об МКК ФПП СРВО**

Банк России 14 декабря 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 Фонде поддержки предпринимательства Семилукского района Воронежской области (ОГРН 1103600001340).

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

Банк России 14 декабря 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 “Толстянка” (ОГРН 1197746709093).

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

Банк России 14 декабря 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 “Техас” (ОГРН 1187154018920).

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

Банк России 14 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Манньяттаах” (ОГРН 1191447004528):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за 2019 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об МКК “ТандеМ” (ООО)**

Банк России 14 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ТандеМ” (ОГРН 1131447015347):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;

- за непредставление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2020 года, 9 месяцев 2020 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2020 года, III квартал 2020 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за 2019 год.

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

Банк России 14 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Удобный Кредит” (ОГРН 1183123014480) (далее – Общество):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

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

Банк России 14 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СЕТТЕ” (ОГРН 1195476007737) (далее – Общество):

- за несоблюдение минимально допустимых числовых значений экономического норматива достаточности собственных средств и экономического норматива ликвидности по состоянию на 30.06.2020 и 30.09.2020;
- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 15 декабря 2020 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “МодульДеньги” в реестр операторов инвестиционных платформ.

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

Банк России 15 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Вакцина” (г. Москва).

17 декабря 2020

Банк России подготовил аналитический комментарий об экспорте услуг в Китай

Банк России для улучшения информационного обеспечения пользователей публикует аналитический комментарий “Экспорт услуг по статье “Поездки” Российской Федерации в Китайскую Народную Республику”.

Подготовка комментария стала частью работы Банка России по информационному обеспечению мониторинга достижения национальных целей развития¹ Российской Федерации на период до 2024 года в области развития экспортно ориентированного сектора.

Статистические данные разработаны в соответствии с Методикой формирования статистики внешней торговли Российской Федерации услугами и Методологическими подходами к формированию показателей экспорта услуг по статье “Поездки”, приведенными в методологических материалах.

¹ Национальные цели развития РФ определены Указом Президента РФ от 07.05.2018 № 204 “О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года”.

17 декабря 2020

Решение Банка России в отношении участников финансового рынка

Об отзыве лицензии ООО “Медицинская страховая компания “МЕДСТРАХ”

Банк России приказом от 16.12.2020 № ОД-2087* отозвал лицензию от 05.03.2018 СЛ № 0484 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью “Медицинская страховая компания “МЕДСТРАХ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0484). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

18 декабря 2020

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых

Совет директоров Банка России 18 декабря 2020 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых. Инфляция складывается выше прогноза Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 4,6–4,9%. Разовые проинфляционные факторы оказывают более значительное и продолжительное повышательное влияние на цены на фоне роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса, а также ограничений со стороны предложения. Ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказывает существенно менее значимое сдерживающее влияние на экономическую активность, чем в II квартале. Ситуация на внешних финансовых и товарных рынках улучшилась на фоне ожиданий более быстрого восстановления мировой экономики в связи с прогрессом в создании вакцин. Дезинфляционные риски в 2021 году уже не преобладают в той мере, как это было ранее, учитывая усиление краткосрочных проинфляционных факторов и риски их более продолжительного действия. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

С учетом высокой неоднородности текущих тенденций в экономике и динамике цен Банк России будет оценивать дальнейшее развитие ситуации и наличие потенциала дополнительного снижения ключевой ставки. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции. Инфляция складывается выше прогноза Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 4,6–4,9%. Это

в значительной мере связано с действием разовых проинфляционных факторов на отдельных рынках и с продолжением переноса в цены произошедшего ранее ослабления рубля. Однако данные факторы могут оказывать более длительное повышательное влияние на цены на фоне роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса, а также ограничений со стороны предложения. В ноябре годовая инфляция увеличилась до 4,4% (после 4,0% в октябре), и, по оценке на 14 декабря, она составила 4,7%. Показатели текущего темпа роста потребительских цен, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, в ноябре также выросли и находились вблизи 4% в годовом выражении.

Продолжилось повышение инфляционных ожиданий населения, что в основном связано с ростом цен на отдельные товары повседневного спроса и курсовой волатильностью. Ценовые ожидания предприятий увеличились в предыдущие месяцы и остаются на повышенном уровне, формируясь под влиянием роста издержек. Ожидания профессиональных аналитиков относительно инфляции в среднесрочной перспективе закорены вблизи 4%.

Хотя сдерживающее влияние внутреннего спроса на динамику цен сохраняется, на краткосрочном горизонте оно компенсируется проинфляционными факторами. К ним в том числе относятся факторы со стороны предложения, включая намечающийся дефицит рабочей силы по ряду специальностей и дополнительные затраты предприятий на соблюдение противоэпидемических норм, а также проявление вторичных эффектов, связанное с ростом инфляционных ожиданий. В этих условиях воздействие разовых проинфляционных факторов на динамику цен может иметь более продолжительный характер. По мере того как их влияние будет ослабевать, рост потребительских цен будет замедляться. По прогнозу Банка России, в условиях

* Опубликовано в разделе “Некредитные финансовые организации”.

проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия в целом существенно не изменились с момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России. Кредитные и депозитные ставки преимущественно стабилизировались, продолжилось расширение кредитования. Изменение доходностей ОФЗ на разные сроки было неравномерным. Доходности среднесрочных ОФЗ несколько уменьшились в условиях улучшения ситуации на финансовых и товарных рынках, в том числе на фоне ожиданий более быстрого восстановления мировой экономики в связи с прогрессом в создании вакцин. Наряду с мягкими денежно-кредитными условиями на динамику кредитования оказывают влияние льготные программы Правительства, а также регуляторные послабления. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать, насколько прекращение действия указанных антикризисных мер будет влиять на денежно-кредитные условия.

Экономическая активность. Оперативные индикаторы экономической активности указывают на паузу в восстановлении экономики в IV квартале. Однако ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказывает существенно менее значимое сдерживающее влияние на экономику, чем в II квартале. Это связано с точечным характером ограничительных мер и адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. С учетом этого, а также более высоких, чем ожидалось, данных за III квартал снижение ВВП в 2020 году может составить около 4%.

Весной 2021 года ожидается устойчивое возобновление роста российской экономики по мере нормализации ситуации с заболеваемостью. На среднесрочную траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать динамика пандемии коронавируса в России и в мире, характер восстановления частного спроса в условиях возможного изменения поведения населения и бизнеса, а также предстоящая бюджетная консолидация. Мягкая денежно-кредитная политика продолжит оказывать поддержку экономике в следующем году.

Инфляционные риски. Дезинфляционные риски в 2021 году уже не преобладают в той мере, как это было ранее, учитывая усиление краткосрочных проинфляционных факторов и риски их более продолжительного действия в условиях роста инфляционных ожиданий и сопутствующих вторичных эффектов.

Краткосрочные проинфляционные риски также связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

Повышательное давление на цены могут оказывать временно сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса. Проинфляционные риски создает динамика внутренних цен на отдельные продовольственные товары под влиянием факторов со стороны предложения и конъюнктуры соответствующих мировых рынков.

Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с дальнейшим развитием ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабами возможных мер борьбы с ней и их влиянием на экономическую активность, а также скоростью восстановления экономики и доходов населения. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать устойчивые изменения в предпочтениях и поведении населения, в том числе возможное устойчивое повышение склонности к сбережению.

Сохраняется неопределенность относительно долгосрочных структурных последствий пандемии коронавируса для российской и мировой экономики, в частности масштаба снижения потенциала российской экономики. Значимое влияние на потенциал глобального роста также могут оказывать геополитические факторы, в том числе обострение торговых противоречий. Масштаб отклонения российской экономики от потенциала в свою очередь является определяющим фактором для среднесрочной динамики инфляции.

На среднесрочную динамику инфляции значимо влияет бюджетная политика. В базовом сценарии Банк России исходит из траектории бюджетной политики, отраженной в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов, а также заявленных сроков завершения антикризисных мер Правительства и Банка России.

С учетом высокой неоднородности текущих тенденций в экономике и динамике цен Банк России будет оценивать дальнейшее развитие ситуации и наличие потенциала дополнительного снижения ключевой ставки. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 12 февраля 2021 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

18 декабря 2020

Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавок к коэффициентам риска

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов и не изменять значения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска, используемых для расчета нормативов достаточности капитала.

Совет директоров Банка России, принимая решение о сохранении величины национальной антициклической надбавки и надбавок к коэффициентам риска, исходил из следующего.

Устойчивость банковского сектора и меры по поддержке граждан и бизнеса

Банковский сектор обладает значительным запасом устойчивости в виде накопленного буфера капитала в размере 5,5 трлн рублей¹, а также макропруденциального буфера капитала в размере 0,6 трлн рублей, который может быть распущен только по решению Банка России. Запас капитала, а также прибыль банков позволяют сектору оказывать поддержку гражданам и бизнесу за счет реструктуризации кредитов и продолжать кредитование экономики. По состоянию на 2 декабря 2020 года реструктурировано более 6,5 трлн рублей² задолженности по кредитам населения и юридических лиц. Для того чтобы рост кредитования не сдерживался необходимостью использования банками запаса капитала на создание резервов по реструктурированным кредитам, Банк России с начала пандемии ввел временные регуляторные послабления, позволяющие отложить формирование резервов по таким кредитам.

В условиях осеннего подъема заболеваемости коронавирусом в отдельных регионах Российской Федерации ужесточаются эпидемические меры. В связи с этим Банк России принял решение продлить до 1 апреля 2021 года рекомендацию для финансовых организаций по реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, столкнувшимся с ухудшением финансового положения в связи с пандемией. Сформировать резервы на возможные потери по таким кредитам банки смогут до 1 июля 2021 года.

Динамика кредитной активности и кредитные риски

Относительно высокие темпы кредитования в текущих условиях поддерживаются не только мягкой денежно-кредитной политикой, но и в значительной степени — действием регуляторных послаблений Банка России и государственных программ поддержки кредитования и заемщиков. Рост кредитной активности по различным сегментам носит неоднородный характер. На фоне устойчивых темпов роста кредитования нефинансовых организаций наблюдается ускорение темпов роста кредитования физических лиц.

Долг российских компаний по внешним обязательствам, долговым ценным бумагам, а также по кредитам перед российскими банками увеличился с начала года с 57 до 67% ВВП³. Рост долговой нагрузки компаний был обусловлен более чем на 50% валютной переоценкой обязательств. Большая часть валютных обязательств приходится на компании-экспортеры и может быть покрыта компаниями за счет валютной выручки. Поэтому рост долговой нагрузки не несет существенного влияния на устойчивость нефинансового сектора. Среднемесячный прирост задолженности по корпоративному кредитному портфелю⁴ за 11 месяцев 2020 года составляет 0,8%, что выше, чем в аналогичном периоде предыдущего года (0,5%) и аналогичном периоде 2015 года (0,4%), в том числе благодаря государственным мерам поддержки кредитования.

Сегмент необеспеченного потребительского кредитования восстанавливается после отрицательной динамики в первые месяцы пандемии. Годовые темпы роста ссудной задолженности составили 9,1%⁵ на 1 ноября 2020 года. Банки сохраняют стандарты кредитования. Средний уровень долговой нагрузки физических лиц по вновь выданным кредитам в III квартале составил 61%⁶ (в II квартале — 59%). Небольшое увеличение среднего уровня показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика произошло из-за снижения доходов граждан в течение II квартала 2020 года, так как в расчет ПДН включаются доходы заемщика за последние 12 месяцев. Текущий кредитный рост

¹ По данным формы отчетности 0409135. Расчет сделан на 30.09.2020 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

² По данным обследования Банка России.

³ По данным формы отчетности 0409101, Росстата, Cbonds.

⁴ По данным формы отчетности 0409101.

⁵ По данным раздела 3 формы отчетности 0409115. По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки.

⁶ По данным формы отчетности 0409704.

не несет угроз финансовой стабильности, так как сопровождается одновременным снижением ставок по кредитам, в том числе за счет рефинансирования ранее выданных кредитов, что приводит к уменьшению величины платежей по кредитам. Полная стоимость по кредитам наличными⁷ снизилась с 15,0% в II квартале до 14,2% в III квартале.

В сегменте ипотечного жилищного кредитования ускоряется рост ссудной задолженности. Годовой темп прироста ссудной задолженности по ипотечным кредитам в рублях на 1 ноября 2020 года достиг 22,2%⁸. Существенный вклад в рост ипотечного кредитования вносит кредитование на первичном рынке жилья. Годовой темп прироста задолженности по рублевым ипотечным кредитам, обеспеченным договорами долевого участия, составил 37,2% на 1 ноября 2020 года. Банки сохраняют требования к платежеспособности заемщиков. Средняя величина показателя долговой нагрузки по ипотечным кредитам, предоставленным в III квартале, составила 54% (в II квартале — 57%), но наблюдается рост доли вновь предоставляемых кредитов с первоначальным взносом от 15 до 20%. В III квартале доля таких кредитов составила 31,7% по сравнению с 23,9% в II квартале (в I квартале — 28,8%). Рост доли кредитов с небольшим первоначальным взносом в том числе обусловлен действием государственной

программы льготного ипотечного кредитования, в рамках которой минимальный первоначальный взнос может составлять 15%. Если доля предоставляемых кредитов с небольшим первоначальным взносом продолжит увеличиваться, это может снизить качество кредитных портфелей банков в будущем.

Качество ипотечного кредитного портфеля также в значительной мере зависит от сбалансированного роста цен на недвижимость. В III квартале годовой рост цен на недвижимость на первичном рынке составил 9,4%⁹. Если рост цен на недвижимость продолжит ускоряться, это может усилить амплитуду кредитного цикла, привести к повышенному спросу на ипотечные кредиты и последующему более глубокому кредитному сжатию.

В случае дальнейшего ухудшения стандартов кредитования и (или) продолжительного ускоренного роста цен на недвижимость Банк России для поддержания качества ипотечных кредитных портфелей банков может рассмотреть в будущем вопрос об ужесточении макропруденциальных мер по ипотечным кредитам.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавках к коэффициентам риска, пройдет в марте 2021 года.

18 декабря 2020

Банк России утвердил консультантов по стратегии выхода из капитала банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие»

Банк России утвердил ВТБ Капитал и JPMorgan в качестве инвестиционных консультантов для подготовки предложений по стратегии выхода из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие» (Группа БФКО). Конкурсный отбор по решению Банка России проводило ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС»).

Основная стратегия выхода из капитала Группы БФКО предполагает на первом этапе частичную продажу акций путем проведения публичного размещения (IPO) в 2022 году, однако если это будет экономически оправдано и не нарушит условия конкуренции на рынке, возможна продажа Группы БФКО либо ее отдельных частей стратегическому инвестору.

Наиболее значимыми критериями при выборе консультантов являлись общий уровень компетенции, экспертиза в финансовом секторе, опыт проведения IPO российских компаний, определение наиболее сильных факторов инвестиционной привлекательности актива.

Банк России совместно с ООО «УК ФКБС», Группой БФКО и консультантами в течение ближайшего года планирует решить основные стратегические вопросы по сделке и реализовать необходимые мероприятия по подготовке актива к продаже.

Основными подходами Банка России при принятии решения о выборе стратегии выхода из Группы БФКО предусматривается недопустимость снижения уровня конкуренции в каждом из сегментов финансового рынка, на которых присутствует Группа БФКО, а также максимальная прозрачность процесса выхода Банка России из группы для участников рынка и общества.

⁷ По данным формы отчетности 0409126.

⁸ По данным формы отчетности 0409316. Без учета приобретенных прав требований.

⁹ По данным Росстата.

18 декабря 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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 “СЕМЬЯ” (ИНН 0276155756; ОГРН 1140280013037) предписания от 06.10.2020 № ТЗ-2-11/25033.

О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива

Банком России 17 декабря 2020 года ЖНК “Ресурс” (ИНН 2540218661; ОГРН 1162536055879) выдано предписание № Т5-21-12/47634 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

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

Банк России 17 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “УРАЛСИБ Финанс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об АНО “ККЦРБМКК”

Банк России 17 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об автономной некоммерческой организации “Красноярский краевой центр развития бизнеса и микрокредитная компания” (г. Красноярск).

О приостановлении действия лицензии ООО “Страховой Брокер Проект Банкострахование”

Банк России приказом от 17.12.2020 № ОД-2099* приостановил действие лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Проект Банкострахование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4364). Данное решение принято в связи с неисполнением Страховым брокером надлежащим образом и в установленный срок предписаний Банка России. Решение вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Приостановление действия лицензии означает запрет на заключение новых договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств, в соответствующие договоры.

21 декабря 2020

Банк России предоставляет новые возможности визуального анализа показателей статистики внешнего сектора

Банк России для повышения информативности данных статистики внешнего сектора публикует интерактивную информационную панель (dashboard) по прямым инвестициям.

Расширение формата представления данных позволит пользователям статистики визуализировать и анализировать в интерактивном режиме динамику и структуру прямых инвестиций в разрезе инструментов, институциональных секторов и субъектов Российской Федерации.

Интерактивная информационная панель будет обновляться ежеквартально по мере актуализации соответствующих рядов данных.

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

23 декабря 2020

Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

облигации Московского областного внутреннего облигационного займа, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35015MOO0;

государственные облигации Свердловской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35009SVS0;

биржевые облигации публичного акционерного общества «Нефтяная компания «Роснефть», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-01-00122-A-003P, 4B02-02-00122-A-003P;

долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом — нерезидентом Российской Федерации за пределами Российской Федерации, имеющие код ISIN XS2196334671.

Кредитные организации

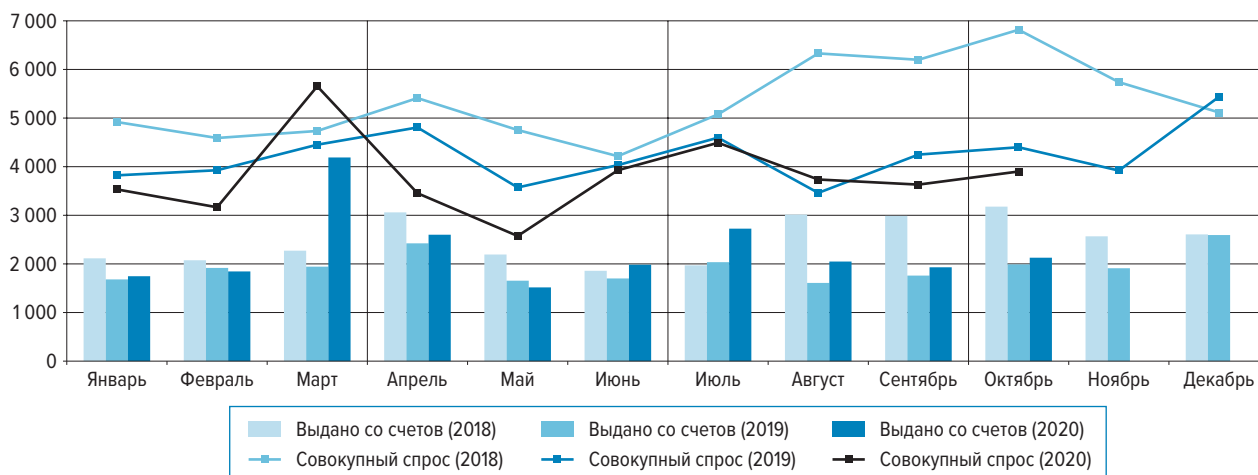
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в октябре 2020 года

В октябре 2020 года на внутреннем рынке отмечались некоторое увеличение спроса и снижение предложения наличной иностранной валюты. Чистый спрос физических лиц на нее повысился с 1,1 до 1,6 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – долларов).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В октябре 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 сентябрем увеличился на 7% и составил 3,9 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в октябре 2018 и 2019 годов, на 43 и 11% соответственно.

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



Спрос населения на доллары в октябре 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем вырос на 9%, на европейскую валюту – на 2%, составив соответственно 2,8 и 1,1 млрд долларов. Доля долларов в структуре совокупного спроса возросла до 71% относительно 70% месяцем ранее, доля европейской валюты сократилась с 29 до 27%.

	Октябрь 2020 г.					Октябрь 2019 г. к сентябрю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2020 г., прирост		к октябрю 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	3 898	100	266	7	-11	4
<i>доллар США</i>	2 771	71	239	9	-9	10
<i>евро</i>	1 062	27	21	2	-17	-9
куплено физическими лицами и получено по конверсии	1 771	100	70	4	-26	-3
<i>доллар США</i>	1 250	71	53	4	-27	7
<i>евро</i>	488	28	14	3	-22	-25
снято с валютных счетов	2 127	100	196	10	7	13
<i>доллар США</i>	1 521	72	187	14	15	14
<i>евро</i>	574	27	8	1	-12	13

В октябре 2020 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с сентябрем увеличился на 4% и составил 1,8 млрд долларов. Долларов было куплено на 4% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты – на 3%. Количество операций по покупке

физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с сентябрем не изменилось и составило 0,9 млн сделок. Средний размер сделки по покупке вырос на 4% и составил 1910 долларов.

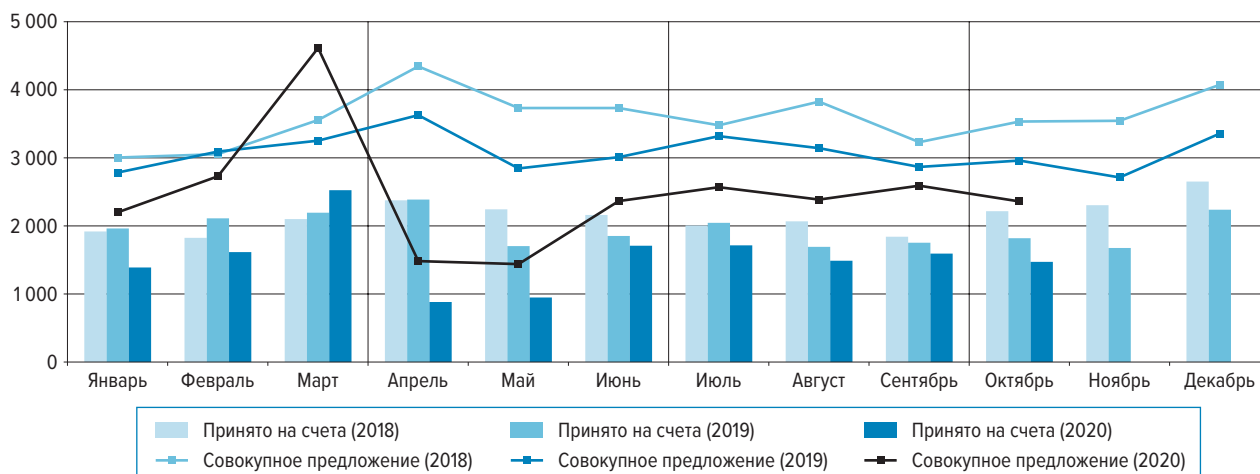
	значение показателя	Октябрь 2020 г.			Октябрь 2019 г. к сентябрю 2019 г., прирост, %
		к сентябрю 2020 г., прирост соответствующих единиц	%	к октябрю 2019 г., прирост, %	
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	923	-2	0	-54	-11
Средний размер сделки, долл.	1910	80	4	58	8

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в октябре 2020 года физическими лицами было снято 2,1 млрд долларов, что на 10% 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 октябре 2020 года по сравнению с сентябрем сократилось на 9% и составило 2,4 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в октябре 2018 и 2019 годов, на 33 и 20% соответственно.

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



Совокупное предложение населением долларов в октябре 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 10%, европейской валюты – на 7%, составив 1,7 и 0,7 млрд долларов соответственно. Доля долларов в структуре совокупного предложения сократилась до 71% относительно 72% месяцем ранее, доля европейской валюты выросла с 27 до 28%.

	млн долл.	структура, %	Октябрь 2020 г.			Октябрь 2019 г. к сентябрю 2019 г., прирост, %
			к сентябрю 2020 г., прирост		к октябрю 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	2 360	100	-232	-9	-20	3
<i>доллар США</i>	1677	71	-186	-10	-15	3
<i>евро</i>	652	28	-45	-7	-32	5
продано физическими лицами и сдано на конверсию	886	100	-113	-11	-22	3
<i>доллар США</i>	634	72	-87	-12	-17	0
<i>евро</i>	237	27	-27	-10	-32	10
зачислено на валютные счета	1474	100	-119	-7	-19	3
<i>доллар США</i>	1043	71	-99	-9	-13	4
<i>евро</i>	415	28	-18	-4	-31	2

В октябре 2020 года населением было продано уполномоченным банкам 0,9 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 11% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов сократились на 12%, европейской валюты — на 10%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с сентябрем снизилось на 7% и составило 1 млн сделок. Средний размер сделки по продаже сократился на 5% и составил 839 долларов.

	значение показателя	Октябрь 2020 г.		к октябрю 2019 г., прирост, %	Октябрь 2019 г. к сентябрю 2019 г., прирост, %
		к сентябрю 2020 г., прирост соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 045	-81	-7	-42	-3
Средний размер сделки, долл.	839	-41	-5	35	6

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в октябре 2020 года было зачислено 1,5 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 7% меньше, чем месяцем ранее.

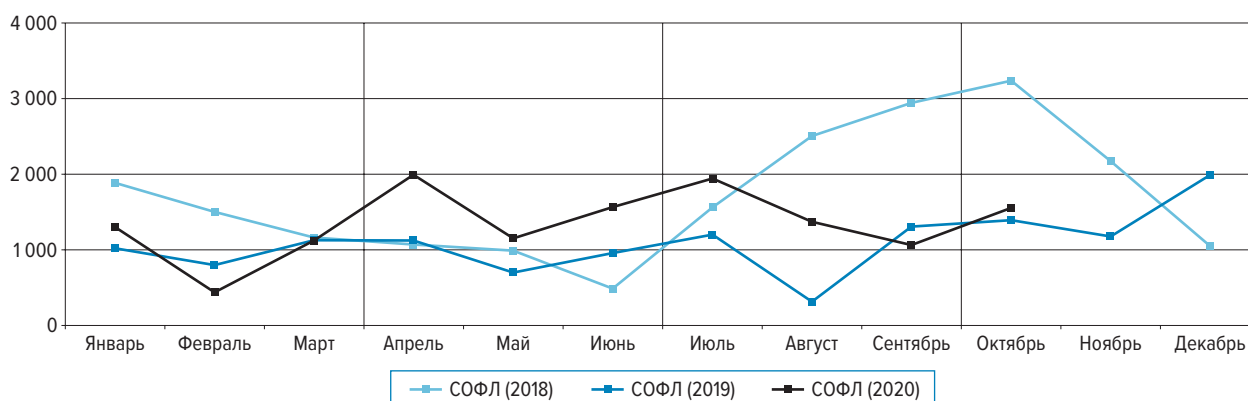
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В октябре 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос на 46% и составил 1,6 млрд долларов. Чистый спрос на доллары увеличился на 64%, на европейскую валюту — на 19%.

млн долл.

	2020 г.		2019 г.	
	октябрь	сентябрь	октябрь	сентябрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	1 557	1 064	1 441	1 382
из них:				
доллар США	1 094	669	1 081	856
евро	410	343	322	497
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	1 180	1 302	1 960	1 369
из них:				
доллар США	1 064	1 033	545	-359
евро	73	236	1 381	1 707

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 октябре 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 менее 0,1 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В октябре 2020 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 1,8 млрд долларов, что на 2% больше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов вырос на 11%, европейской валюты — сократился на 35%.

	Октябрь 2020 г.					Октябрь 2019 г. к сентябрю 2019 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2020 г., прирост		к октябрю 2019 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1790	100	42	2	-33	2
из них:						
доллар США	1529	85	145	11	35	53
евро	214	12	-114	-35	-86	-19
Вывоз по всем видам валют	610	100	164	37	-16	-42
из них:						
доллар США	465	76	114	33	-21	-47
евро	141	23	48	52	5	-15

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в октябре 2020 года по сравнению с сентябрем увеличился на 37% и составил 0,6 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 октября 2020 года

I. Общие положения

По состоянию на 1 октября 2020 года зарегистрированы и имеют лицензию на осуществление банковских операций 130 кредитных организаций с участием нерезидентов (за третий квартал количество таких кредитных организаций уменьшилось на 2 по причине отчуждения нерезидентами акций ПАО МОСОБЛБАНК и долей НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО резидентам Российской Федерации).

Инвестиции нерезидентов¹ в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций на 1 октября 2020 года по сравнению с 1 июля 2020 года уменьшились на 5 999,3 млн руб. и составили 404 429,4 млн руб. Уменьшение инвестиций нерезидентов за третий квартал на 1,5% произошло в результате действия ряда разнонаправленных факторов: отчуждения акционерами-нерезидентами акций резидентам Российской Федерации или выхода нерезидентов из состава акционеров (участников) 12 кредитных организаций (ПАО МОСОБЛБАНК, НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, Банк ВТБ (ПАО), ПАО АКБ «АВАНГАРД», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Банк «Возрождение» (ПАО), ПАО Банк «Кузнецкий», ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО РОСБАНК, ПАО Сбербанк, КБ «Москоммерцбанк» (АО) и ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»), увеличения вкладов нерезидентов в уставный капитал 1 банка (ООО «Примтеркомбанк»), приобретения нерезидентами акций 4 кредитных организаций (ПАО «Бест Эфортс Банк», АО «ОТП Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и АО НКО «Сетевая Расчетная Палата») на вторичном рынке.

В 10 кредитных организациях² участники-нерезиденты, совокупная доля которых в уставных капиталах составляет более 50%, находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение третьего квартала уменьшилось на 26,4 млн руб. и на 1 октября 2020 года составило 32 486 млн руб. (уменьшение произошло в результате действия разнонаправленных факторов: отчуждения нерезидентами долей НКО Красноярский Краевой

Расчетный Центр ООО и приобретения акций АО НКО «Сетевая Расчетная Палата»).

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, на 1 октября 2020 года уменьшились на 5 972,9 млн руб. и составили 371 943,4 млн руб. Уменьшение произошло в результате действия ряда разнонаправленных факторов: отчуждения акционерами-нерезидентами акций резидентам Российской Федерации или выхода нерезидентов из состава акционеров (участников) 11 кредитных организаций (ПАО МОСОБЛБАНК, Банк ВТБ (ПАО), ПАО АКБ «АВАНГАРД», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Банк «Возрождение» (ПАО), ПАО Банк «Кузнецкий», ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО РОСБАНК, ПАО Сбербанк, КБ «Москоммерцбанк» (АО) и ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»), увеличения вкладов нерезидентов в уставный капитал 1 банка (ООО «Примтеркомбанк»), приобретения нерезидентами акций 3 банков (ПАО «Бест Эфортс Банк», АО «ОТП Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ») на вторичном рынке.

Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за третий квартал увеличился на 21,5 млрд руб., или на 0,8%, и на 1 октября 2020 года составил 2 895,5 млрд руб.

Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций уменьшился на 0,31 процентного пункта и на 1 октября 2020 года составил 13,97%. Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, уменьшился на 0,3 процентного пункта и на 1 октября 2020 года составил 12,85%. Динамика совокупного уставного капитала (до 2013 года — зарегистрированного уставного капитала) действующих кредитных организаций и инвестиций нерезидентов в уставные капиталы таких кредитных организаций за период с 1 января 2007 по 1 октября 2020 года представлена в Приложении 1.

¹ Здесь и далее по тексту (если не указано иное) показатели абсолютного и относительного участия нерезидентов приведены без учета корректировок, установленных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

² Начиная с отчетности по состоянию на 01.10.2009 в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах таких кредитных организаций превышает 50%).

II. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов в уставном капитале свыше 50 процентов

Из 130 действующих кредитных организаций с участием нерезидентов у 74 кредитных организаций (56,9% от их общего количества) доля нерезидентов в уставном капитале составляет свыше 50%, в том числе:

– 59 кредитных организаций³ (53 банка и 6 небанковских кредитных организаций), уставный капитал которых на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Количество таких кредитных организаций за третий квартал увеличилось на 1 за счет приобретения нерезидентом 100% акций АО НКО “Сетевая Расчетная Палата” (ранее было 75%). Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за третий квартал уменьшился на 4 351,2 млн руб. и на 1 октября 2020 года составил 278 647,3 млн руб. В 4 кредитных организациях этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Информация по кредитным организациям со

100%-ным участием нерезидентов приведена в Приложении 2;

– 15 кредитных организаций⁴ (15 банков) с участием нерезидентов в уставном капитале более чем 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за третий квартал уменьшилось на 2 (за счет перехода АО НКО “Сетевая Расчетная Палата” в категорию кредитных организаций со 100%-ным участием нерезидентов и отчуждения нерезидентами долей НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО резидентам Российской Федерации). Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за третий квартал увеличился на 75,2 млн руб. и на 1 октября 2020 года составил 45 800,7 млн руб. В 6 банках этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Информация по кредитным организациям с долей участия нерезидентов более 50%, но менее 100% приведена в Приложении 3.

³ 45,4% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

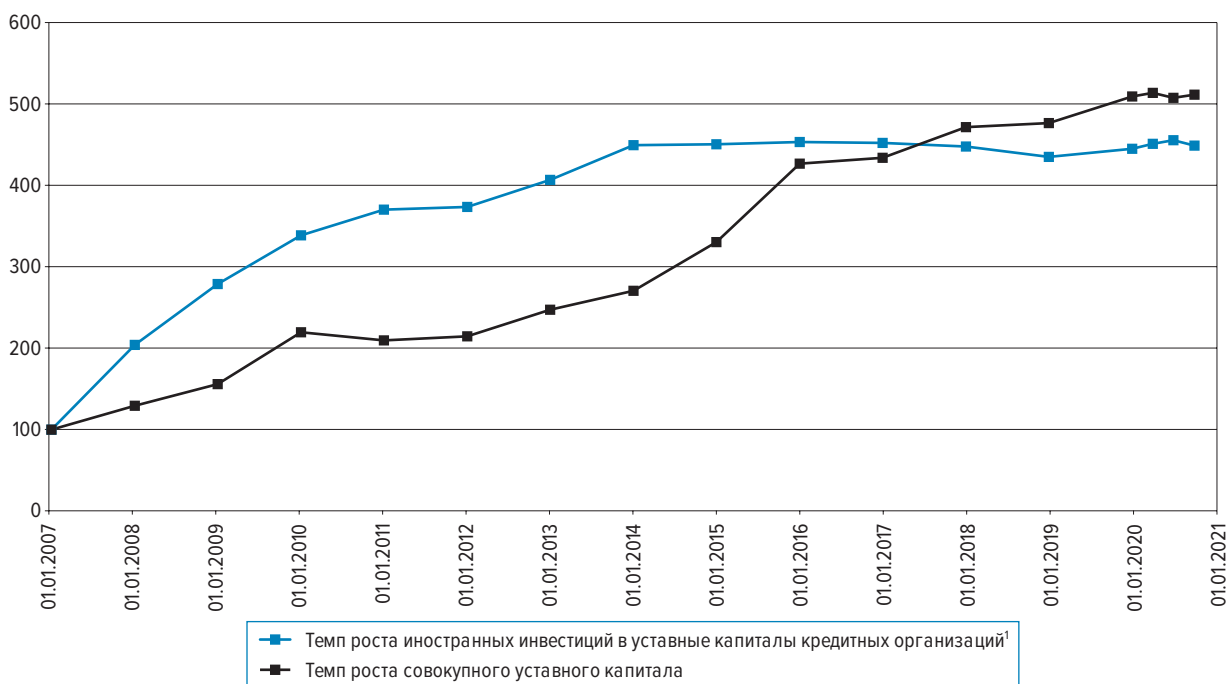
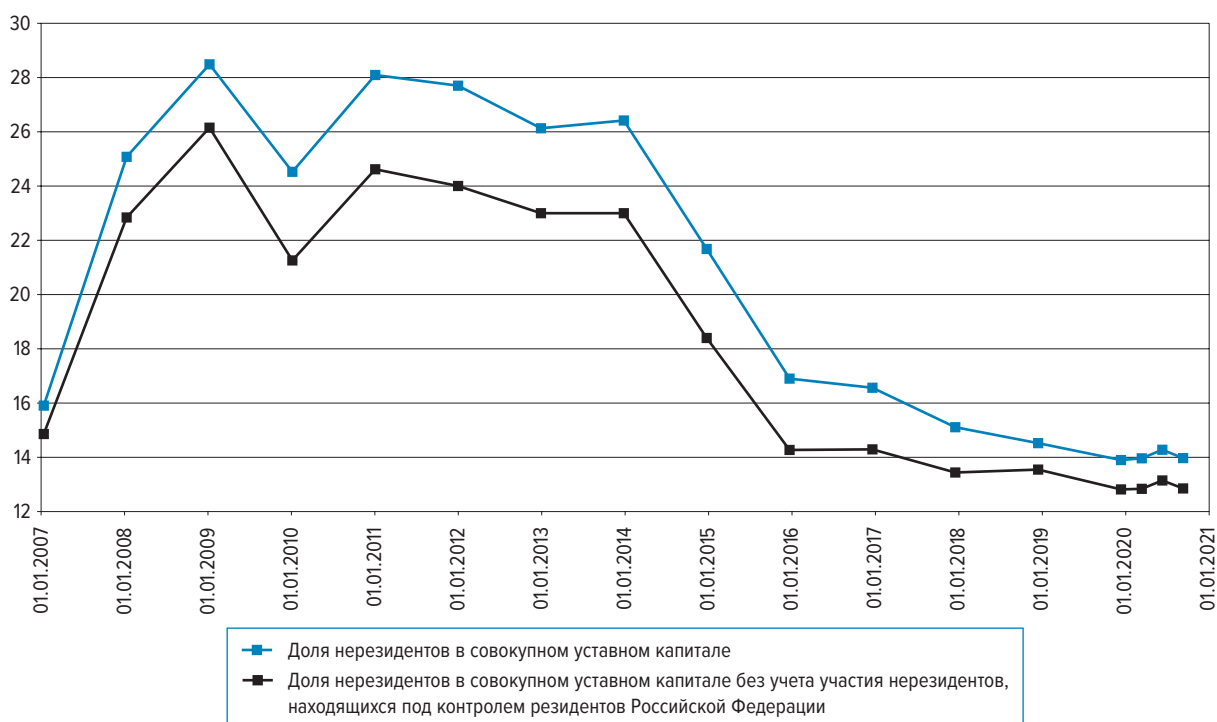
⁴ 11,5% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций с 1 января 2007 года по 1 октября 2020 года¹

	Показатели	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.10.2020 к 01.07.2020, %
1	Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	153	202	221	226	220	230	246	251	225	199	174	160	141	133	132	132	130	98,5
2	Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млн рублей	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	366 144,0	404 841,9	405 599,2	408 508,6	407 255,2	403 371,0	391 722,3	400 953,8	406 003,7	410 428,7	404 429,4	98,5
3	Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн рублей	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 401 030	1 532 615	1 870 731	2 417 288	2 458 486	2 670 170	2 697 728	2 884 632	2 908 233	2 873 956	2 895 524	100,8
4	Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 01.01.2007, %	100,0	203,7	278,7	338,8	369,9	373,4	406,4	449,4	450,2	453,4	452,0	447,7	434,8	445,0	450,7	455,6	448,9	x
5	Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2007, %	100,0	129,2	155,6	219,7	209,4	214,4	247,3	270,5	330,2	426,7	434,0	471,3	476,2	509,2	513,4	507,3	511,1	x
6	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, %	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90	16,57	15,11	14,52	13,90	13,96	14,28	13,97	x
7	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, %	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,00	23,00	18,4	14,27	14,29	13,44	13,55	12,82	12,84	13,15	12,85	x
8	Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный в соответствии со статьей 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", % ²											13,44	13,51	12,94	12,41	11,79			x

¹ Начиная с 01.01.2013 в таблице приведены данные по оплаченному уставному капиталу (с учетом завершенных по состоянию на 01.07.2020 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества), до 01.01.2013 – по зарегистрированному уставному капиталу.

² Рассчитывается на ежегодной основе.

**ДИНАМИКА ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %**

**ДИНАМИКА ДОЛИ НЕРЕЗИДЕНТОВ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %¹**


¹ Без изъятий, установленных ст. 18 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Приложение 2

Список действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов
в оплаченном уставном капитале кредитной организации 100%
по состоянию на 1 октября 2020 года

№ п/п	Наименование кредитной организации, место ее нахождения	Рег. номер	Уставный капитал, тыс. руб.
1	2	3	4
1	АйСиБиСи Банк (акционерное общество) г. Москва	3475	10 809 500,0
2	Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество) г. Москва	3303	784 487,7
3	Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК" г. Москва	2119	1 525 817,2
4	Общество с ограниченной ответственностью "Америкэн Экспресс Банк" г. Москва	3460	377 244,0
5	Акционерное общество "Банк Интеза" г. Москва	2216	10 820 180,8
6	Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)" г. Москва	2494	460 000,0
7	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3395	4 091 782,7
8	Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" г. Москва	3481	1 900 000,0
9	Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" г. Москва	3482	895 000,0
10	"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество г. Москва	3407	5 798 193,1
11	Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество) г. Москва	2309	3 435 000,0
12	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк" г. Москва	3490	1 450 000,0
13	Акционерное общество "Денизбанк Москва" г. Москва	3330	1 128 608,7
14	Джей энд Ти Банк (акционерное общество) г. Москва	3061	6 355 000,0
15	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	2629	15 915 315,0
16	"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3328	5 034 950,0
17	Публичное акционерное общество "Евразийский банк" г. Москва	969	1 239 210,0
18	"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество) г. Москва	2559	1 334 807,5
19	Общество с ограниченной ответственностью "Икано Банк" г. Химки Московской обл.	3519	569 800,0
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО г. Москва	2495	10 000 010,3
21	Акционерное общество "ИШБАНК" г. Москва	2867	4 763 048,2
22	Акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)" г. Москва	3333	2 155 600,0
23	"Коммерческий Индо Банк" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3446	1 115 267,1
24	"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество г. Санкт-Петербург	1680	4 503 000,0
25	Акционерное общество "Кредит Европа Банк" г. Москва	3311	8 334 900,0
26	Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" г. Москва	3525	4 594 432,5

1	2	3	4
27	“Мерседес-Бенц Банк Рус” Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3473	1 750 142,0
28	Акционерное общество “Мидзухо Банк (Москва)” г. Москва	3337	8 783 336,3
29	Акционерное общество “Мир Бизнес Банк” г. Москва	3396	4 873 500,0
30	Коммерческий банк “Москоммерцбанк” (акционерное общество) г. Москва	3365	3 565 554,8
31	Акционерное общество “Натиксис Банк” г. Москва	3390	1 116 180,0
32	Общество с ограниченной ответственностью “ОНЕЙ БАНК” г. Москва	3516	345 000,0
33	Публичное акционерное общество “Плюс Банк” г. Москва	1189	1 516 196,7
34	Акционерное общество “Райффайзенбанк” г. Москва	3292	36 711 260,0
35	Коммерческий банк “Рента-Банк” (акционерное общество) г. Москва	3095	180 000,0
36	Банк “РЕСО Кредит” (Акционерное общество)¹ г. Москва	3450	250 000,0
37	Акционерное общество РН Банк г. Москва	170	6 069 000,0
38	Акционерное общество коммерческий банк “Ситибанк” г. Москва	2557	1 000 000,0
39	Акционерное общество “Сумитомо Мицуй Рус Банк” г. Москва	3494	6 400 000,0
40	Акционерное общество “СЭБ Банк” г. Санкт-Петербург	3235	2 392 000,0
41	Акционерное общество “Тинькофф Банк”¹ г. Москва	2673	6 772 000,0
42	Акционерное общество “Тойота Банк” г. Москва	3470	5 440 000,0
43	Акционерное общество “Ури Банк” г. Москва	3479	1 450 000,0
44	Общество с ограниченной ответственностью “Фольксваген Банк РУС” г. Москва	3500	880 000,0
45	Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит энд Финанс Банк” г. Москва	316	4 173 000,0
46	Общество с ограниченной ответственностью “Чайна Констракшн Банк” г. Москва	3515	4 200 000,0
47	Общество с ограниченной ответственностью “Чайна сельскохозяйственный банк” г. Москва	3529	7 556 038,0
48	“Эйч-эс-би-си Банк (РР)” (Общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	3290	6 888 000,0
49	Акционерное общество “Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)” г. Москва	3465	10 917 913,0
50	Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3185	1 746 000,0
51	Общество с ограниченной ответственностью “Ю Би Эс Банк” г. Москва	3463	3 450 000,0
52	Акционерное общество “ЮниКредит Банк” г. Москва	1	40 438 324,4
53	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЮНИСТРИМ”¹ г. Москва	3467	208 999,0
54	Общество с ограниченной ответственностью “Небанковская кредитная организация “Вестерн Юнион ДП Восток” г. Москва	2726-С	42 900,0
55	Общество с ограниченной ответственностью “Небанковская кредитная организация “Глобал Эксчейндж” г. Москва	3533-К	90 000,0
56	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ЭЛЕКСНЕТ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) г. Москва	3314-К	8 097,0

1	2	3	4
57	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ" г. Москва	3517-К	18 000,0
58	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "ПэйЮ" г. Москва	3518-К	18 000,0
59	Акционерное общество "Небанковская кредитная организация "Сетевая Расчетная Палата" ¹ г. Казань	3332-К	6 660,0
			278 647 256,0

¹ Выделены кредитные организации, в которых участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Приложение 3

Список действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50%, но менее 100% в оплаченном уставном капитале кредитной организации по состоянию на 1 октября 2020 года

№ п/п	Наименование кредитной организации, место ее нахождения	рег. №	Уставный капитал, тыс. руб.		
			всего	в т.ч. за счет средств нерезидентов	
				сумма	%
1	2	3	4	5	6
1	коммерческий банк "АКРОПОЛЬ" акционерное общество г. Москва	3027	140 000,0	126 410,0	90,3%
2	Акционерное общество МС Банк Рус г. Москва	2789	2 030 450,0	1 395 000,0	68,7%
3	Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк" г. Казань	1732	293 700,0	260 709,8	88,8%
4	Публичное акционерное общество "МТС-Банк"¹ г. Москва	2268	13 464 366,0	13 409 916,0	99,6%
5	Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"¹ г. Москва	3421	3 035 000,0	3 031 965,0	99,9%
6	Публичное акционерное общество "Норвик Банк"¹ г. Киров	902	1 355 929,2	1 325 609,0	97,8%
7	Акционерное общество "ОТП Банк" г. Москва	2766	2 797 887,9	1 885 915,5	67,4%
8	Акционерное общество "Первый Инвестиционный Банк" г. Москва	604	197 500,0	184 738,9	93,5%
9	Общество с ограниченной ответственностью "Примтеркомбанк" г. Владивосток	21	346 000,0	173 003,5	50,0%
10	Публичное акционерное общество РОСБАНК г. Москва	2272	15 514 018,5	15 509 915,0	99,97%
11	Публичное акционерное общество "Совкомбанк"¹ г. Кострома	963	1 969 404,6	1 943 680,2	98,7%
12	Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом"¹ г. Пермь	249	2 458 800,0	1 477 280,0	60,1%
13	Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	2225	933 567,6	639 622,0	68,5%
14	Акционерный коммерческий банк "ЦентроКредит" (акционерное общество)¹ г. Москва	121	6 695 904,5	4 301 083,8	64,2%
15	Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество г. Санкт-Петербург	52	217 000,0	135 888,5	62,6%
			51 309 528,3	45 800 737,2	

¹ Выделены кредитные организации, в которых участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

15 декабря 2020 года

№ ОД-2082

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 4 декабря 2020 года № ОД-2006

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 4 декабря 2020 года в приложение к приказу Банка России от 4 декабря 2020 года № ОД-2006 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

дополнить словами

“Щадей Светлана Васильевна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Абрамова Елена Вячеславна — начальник отдела возврата имущества третьих лиц и обработки документов финансовых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Зайченко Светлана Алексеевна — заведующий сектором обработки и временного хранения документов финансовых организаций отдела возврата имущества третьих лиц и обработки документов финансовых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Подлесных Дмитрий Вячеславович — старший эксперт отдела возврата имущества третьих лиц и обработки документов финансовых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна — аналитик второго отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Горчаков Алексей Михайлович — юрисконсульт 1-й категории отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Юшкова Галина Владимировна — старший эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Рябцев Олег Олегович — старший эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Петрук Елена Дмитриевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Зайцева Наталья Михайловна — главный юрисконсульт отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мамонов Алексей Владимирович — ведущий юрисконсульт первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

исключить слова

“Проштов Арсентий Адмирович — ведущий эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

21 декабря 2020 года

№ ОД-2115

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 4 декабря 2020 года № ОД-2006

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 декабря 2020 года в приложение к приказу Банка России от 4 декабря 2020 года № ОД-2006 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Полиняка Юлия Николаевна — эксперт 1-й категории отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

21 декабря 2020 года

№ ОД-2116

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 11 декабря 2020 года № ОД-2052

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Онего” АО Банк “Онего” (г. Петрозаводск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 14 декабря 2020 года в приложение к приказу Банка России от 11 декабря 2020 года № ОД-2052 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Онего” АО Банк “Онего” (г. Петрозаводск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Ивкин Сергей Анатольевич — начальник первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Смолина Элина Вадимовна — начальник первого отдела анализа кредитных организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кузнецов Антон Геннадьевич — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Юраков Сергей Александрович — ведущий эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Глоба Павел Викторович — юрисконсульт 1-й категории отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Устинов Данила Александрович — главный эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Петрук Елена Дмитриевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Феоктистов Александр Сергеевич — главный юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве 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.

Заместитель Председателя Банка России,
заместитель председателя Комитета банковского надзора

О.В. Полякова

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО Банк “Онего”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Онего” (ОГРН 1021000000108; ИНН 1001011328), назначенная приказом Банка России от 11 декабря 2020 года № ОД-2052, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр-т Карла Маркса, 1.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению Коммерческий банк “ФинТех” (ООО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “ФинТех” (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1097711000111; ИНН 7750005531), назначенная приказом Банка России от 11 декабря 2020 года № ОД-2054, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 23.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 4 декабря 2020 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Коммерческий банк “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк”, банк), г. Москва, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 2897, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 4 декабря 2020 г. № ОД-2005.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов (с изменениями, вступившими в силу с 1 октября 2020 г.)**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов), подлежащих страхованию** (далее — вклады), в банке, но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться с **15 декабря 2020 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк” — 8 (800) 200-02-90, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **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 сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** 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 этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

АО “Россельхозбанк” осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк”, имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 15 000 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.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении банка. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя (наследника) вкладчика — физического лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО МКБ “ДОМ-БАНК”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 4 декабря 2020 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк “ДОМ-БАНК” (далее — АО МКБ “ДОМ-БАНК”, банк), Московская область, г. Домодедово, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 3209, в связи с аннулированием у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 4 декабря 2020 г. № ОД-2009.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов (с изменениями, вступившими в силу с 1 октября 2020 г.)**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов), подлежащих страхованию** (далее — вклады), в банке, но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться с **14 декабря 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 сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / АО МКБ “ДОМ-БАНК”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно 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).

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

Для получения возмещения вкладчик – физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика – юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет (представляют) **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 сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения 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 этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Вкладчики – физические лица АО МКБ “ДОМ-БАНК”, которые одновременно являются клиентами ПАО Сбербанк, могут обратиться с заявлением о выплате возмещения **в электронной форме** (без посещения офиса банка-агента) через **“Сбербанк Онлайн”**. Сервис доступен как в мобильном приложении для Android и IOS, так и в WEB-версии.

ПАО Сбербанк осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики АО МКБ “ДОМ-БАНК”, имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4**.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 15 000 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.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения ликвидационных процедур в отношении банка. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика – физического лица или правопреемника вкладчика – юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

Некредитные финансовые организации

15 декабря 2020 года

№ ОД-2081

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 7 декабря 2020 года исключить слова

“Дроздов Виталий Михайлович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Красноярск”.

1.2. С 8 декабря 2020 года дополнить словами

“Антонова Елена Юрьевна – главный экономист сектора планирования и договорной работы отдела информатизации Отделения Красноярск”.

1.3. С 9 декабря 2020 года дополнить словами

“Бердюгин Владимир Николаевич – инженер-программист 1 категории сектора системного администрирования отдела информатизации Отделения Барнаул

Черепанов Сергей Александрович – инженер-программист 1 категории сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения Барнаул”.

1.4. С 14 декабря 2020 года дополнить словами

“Верзлюк Нина Николаевна – ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

16 декабря 2020 года

№ ОД-2087

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Медицинская страховая компания “МЕДСТРАХ”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Медицинская страховая компания “МЕДСТРАХ” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 23.10.2020 № 23/10-1), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 05.03.2018 СЛ № 0484 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью “Медицинская страховая компания “МЕДСТРАХ” (регистрационный номер согласно единому государственному

реестру субъектов страхового дела 0484; адрес: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, 20, стр. 1; ИНН 7744003688; ОГРН 1047744005022).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

17 декабря 2020 года

№ ОД-2099

ПРИКАЗ
О приостановлении действия лицензии
на осуществление посреднической деятельности в качестве
страхового брокера общества с ограниченной ответственностью
“Страховой Брокер Проект Банкострахование”

В связи с неисполнением надлежащим образом и в установленный срок обществом с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Проект Банкострахование” предписаний Банка России от 08.10.2020 № 53-5-1/1836, от 29.10.2020 № 53-5-1/1969 и от 16.11.2020 № 14-7-4/9354, на основании пункта 1 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензии от 01.10.2018 СБ № 4364 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Проект Банкострахование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4364; адрес: 123181, г. Москва, Неманский пр-д, 5, корп. 1, кв. 225; новый адрес: 123060, г. Москва, ул. Берзарина, 36, стр. 1, эт. цокольный, комн. 57; ИНН 7734702775; ОГРН 1137746506006).

2. Установить пятидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня размещения настоящего приказа на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 11 по 17 декабря 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	
	11.12.2020	14.12.2020	15.12.2020	16.12.2020	17.12.2020	значение	изменение ²
1 день	4,20	4,22	4,26	4,32	4,32	4,26	0,31
от 2 до 7 дней			4,22			4,22	-0,10
от 8 до 30 дней					4,25	4,25	
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	
	11.12.2020	14.12.2020	15.12.2020	16.12.2020	17.12.2020	значение	изменение ²
1 день	4,18	4,16	4,22	4,32	4,31	4,24	0,38
от 2 до 7 дней			4,22			4,22	
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	
	11.12.2020	14.12.2020	15.12.2020	16.12.2020	17.12.2020	значение	изменение ²
1 день	4,33	4,31	4,32	4,45	4,48	4,38	0,22
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 04.12.2020 по 10.12.2020, 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.
22.12.2020	Основной аукцион	1 неделя	23.12.2020	30.12.2020	360	733,5	201	4,25	3,80	4,25	Американский	4,17	4,12	360,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	15.12	16.12	17.12	18.12	19.12
1 австралийский доллар	55,1548	55,2309	55,5717	55,6385	55,7638
1 азербайджанский манат	42,9236	43,2285	43,2137	42,9536	43,1521
100 армянских драмов	13,9707	14,0632	14,0517	13,9671	14,0384
1 белорусский рубль	28,8524	29,0275	29,0359	29,0877	29,2747
1 болгарский лев	45,3105	45,5955	45,6820	45,6541	45,9601
1 бразильский реал	14,3951	14,3470	14,4460	14,3539	14,4935
100 венгерских форинтов	25,0338	25,1948	25,1331	25,1788	25,2516
1000 вон Республики Корея	66,7969	67,1334	67,1813	66,7454	66,8208
10 гонконгских долларов	94,0778	94,7461	94,7051	94,1374	94,5604
1 датская крона	11,9076	11,9829	12,0052	12,0020	12,0839
1 доллар США	72,9272	73,4453	73,4201	72,9781	73,3155
1 евро	88,5847	89,1846	89,3229	89,2887	89,8262
100 индийских рупий	99,1195	99,7221	99,8275	99,3670	99,7449
100 казахстанских тенге	17,4209	17,4832	17,4918	17,3865	17,4669
1 канадский доллар	57,2023	57,5500	57,7066	57,4269	57,5339
100 киргизских сомов	85,9716	86,5590	88,4371	87,3705	88,1459
1 китайский юань	11,1557	11,2219	11,2310	11,1693	11,2069
10 молдавских леев	42,3872	42,7754	42,7731	42,4415	42,6253
1 новый туркменский манат	20,8662	21,0144	21,0072	20,8807	20,9773
10 норвежских крон	83,7243	84,0710	84,5425	84,6761	85,4892
1 польский злотый	19,9779	20,0742	20,1372	20,1241	20,2479
1 румынский лей	18,1981	18,3164	18,3514	18,3390	18,4683
1 СДР (специальные права заимствования)	104,6112	105,6599	105,5766	105,2279	105,9042
1 сингапурский доллар	54,6722	55,0276	55,1948	55,0695	55,2574
10 таджикских сомони	64,3807	64,8524	64,8301	64,5824	64,8236
10 турецких лир	91,9115	93,5812	94,1501	94,0924	94,9880
10 000 узбекских сумов	70,3863	70,1945	70,1042	69,7479	70,0704
10 украинских гривен	26,1622	26,4430	26,4792	26,2606	26,4010
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	97,6495	97,8585	99,1465	99,0751	99,2692
10 чешских крон	33,6582	33,8380	33,9735	34,1850	34,3809
10 шведских крон	86,7128	87,2884	87,8315	87,8355	88,7167
1 швейцарский франк	82,1808	82,8206	82,9512	82,5544	82,7769
10 южноафриканских рэндов	48,5990	48,9606	49,3906	49,4710	50,0505
100 японских иен	70,1864	70,5493	71,0025	70,7118	70,7849

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
15.12.2020	4267,87	55,84	2382,18	5448,99
16.12.2020	4354,98	56,33	2413,27	5490,07
17.12.2020	4393,73	57,16	2473,81	5507,07
18.12.2020	4392,15	58,96	2463,61	5527,88
19.12.2020	4428,96	60,67	2446,72	5503,94

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 декабря 2020 года
Регистрационный № 61368

24 августа 2020 года

№ 730-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка

Настоящее Положение на основании статей 56, 62, 69, 72, 72¹ и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 52, ст. 7825) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 августа 2020 года № 18) устанавливает:

порядок формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала;

требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала;

порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка формирования резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк формирует резервы на возможные потери (далее — резервы) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренным

приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее — Положение Банка России № 590-П), и по элементам расчетной базы резерва, предусмотренным пунктом 1.2 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее соответственно — Положение Банка России № 611-П, кредитное требование), с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала (далее соответственно — ОКП, методики и модели ОКП) в соответствии с требованиями настоящего Положения, в случае если в разрешении Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР), полученном банком в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, 31 марта

2020 года № 57915 (далее соответственно — Указание Банка России № 3752-У, разрешение на применение ПВР), содержится условие о применении банком методик и моделей ОКП.

Банк, формирующий резервы в отношении кредитных требований (далее — КТ), указанных в пункте 1.4 настоящего Положения, в соответствии с требованиями настоящего Положения не применяет к ним Положение Банка России № 590-П и Положение Банка России № 611-П, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5.4 настоящего Положения.

1.2. Банк оценивает ОКП как величину возможного неполучения в срок полностью или частично ожидаемых к поступлению по кредитному договору или иному обязательству со стороны заемщика или контрагента денежных средств или иных финансовых активов в соответствии с условиями договора вследствие реализации:

риска неисполнения в срок заемщиком (контрагентом по договору) обязательства по возврату денежных средств в соответствии с установленными условиями договора;

прогнозируемой невозможности исполнения заемщиком установленных договором обязательств по возврату денежных средств или иных финансовых активов, в том числе в случае возникновения у заемщика финансовых трудностей и иных негативных событий в его финансово-хозяйственной деятельности. Критерии финансовых трудностей и иных негативных событий в финансово-хозяйственной деятельности определяются банком во внутренних документах.

1.3. Для целей оценки ОКП банк применяет методики и количественные модели оценки, предусмотренные разрешением на применение ПВР, с учетом положений абзаца второго настоящего пункта.

Для учета корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения, банк создает методики и модели ОКП с использованием составляющих рейтинговой системы, определенных пунктом 12.1 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (далее — Положение Банка России № 483-П).

Банк переходит на расчет резервов с применением методик и моделей ОКП одновременно по всем сегментам, для которых получено разрешение на применение ПВР, в рамках одного класса КТ, определяемого в соответствии с требованиями главы 2 Положения Банка России № 483-П.

1.4. Банк применяет методики и модели ОКП по следующим КТ:

предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 24, ст. 3743);

предоставленным розничным заемщикам, определенным в главе 2 Положения Банка России № 483-П, за исключением приобретенной дебиторской задолженности.

1.5. Признание дефолта и прекращение признания дефолта по заемщику или КТ осуществляются в соответствии с требованиями пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России № 483-П, за исключением абзаца второго пункта 13.4 Положения Банка России № 483-П. Заемщик или КТ, отнесенные (не отнесенные) к дефолту в целях применения ПВР, полагаются отнесенными (не отнесенными) к дефолту в целях оценки ОКП.

1.6. Банк осуществляет оценку ОКП следующими способами:

на индивидуальной основе, при которой оценка ОКП осуществляется с применением методик и моделей ОКП непосредственно по конкретному КТ на основе информации о факторах кредитного риска, определенных в абзаце четвертом пункта 12.7 Положения Банка России № 483-П;

на групповой основе, при которой оценка ОКП осуществляется по группам однородных КТ, сформированным с учетом факторов кредитного риска, определенных в абзаце четвертом пункта 12.7 Положения Банка России № 483-П, с применением методик и моделей ОКП.

1.7. Банк в порядке, определенном в его внутренних документах, относит каждое КТ, к которому применяются методики и модели ОКП, к следующему классу (подклассу) и сегменту.

1.7.1. К классу (подклассу) КТ в соответствии с требованиями главы 2 Положения Банка России № 483-П.

1.7.2. К сегменту КТ для целей оценки ОКП одним из следующих способов:

в соответствии с сегментацией, применяемой банком для целей применения ПВР с учетом определения сегмента, указанного в абзаце втором пункта 1.10 Положения Банка России № 483-П;

в соответствии с сегментацией, применяемой банком для целей применения ПВР с изменениями в отношении КТ, указанных в пункте 1.4 настоящего Положения, и корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения.

1.8. Банк вправе подать ходатайство о внесении изменений в разрешение на применение ПВР для целей применения методик и моделей ОКП для

формирования резервов с приложением внутренних документов, описывающих методики и модели ОКП, в отношении которых подается ходатайство (примерный перечень приведен в приложении к настоящему Положению), не ранее чем через один месяц после получения разрешения на применение ПВР.

Внутренние документы, прилагаемые к ходатайству, должны удовлетворять требованиям пункта 2 приложения 2 к Указанию Банка России № 3752-У.

Оценка качества методик и моделей ОКП в рамках поданного ходатайства проводится в соответствии с пунктом 14 Указания Банка России № 3752-У.

1.9. Требования настоящего Положения не распространяются на КТ, резервы по которым сформированы в соответствии с:

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

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

Глава 2. Оценка величины ожидаемых кредитных потерь

2.1. Для КТ, по которым не произошел дефолт, банк производит расчет величины ОКП в соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 483-П с учетом следующего:

величина ОКП в процентном выражении (далее — коэффициент ОКП) определяется как произведение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте данного КТ;

величина ОКП в стоимостном выражении рассчитывается как произведение коэффициента ОКП и величины КТ, подверженной риску дефолта, рассчитанной в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П.

Расчет величины ОКП в стоимостном выражении осуществляется банком как совокупно для всей величины КТ, подверженной риску дефолта, так и раздельно в разрезе составляющих его элементов (в валюте данного элемента КТ), определенных в пункте 2.3 настоящего Положения.

Для целей оценки ОКП допустимо применение изменений значения компонента кредитного

риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 483-П, предусмотренных внутренними документами банка (далее — корректировка).

2.1.1. Значение вероятности дефолта, используемое для оценки ОКП, банк определяет одним из следующих способов:

использует значение вероятности дефолта, полученное для целей применения ПВР, без корректировок;

использует значение вероятности дефолта, полученное для целей применения ПВР, с учетом одной или более (или в их комбинации) корректировок этих значений:

для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущим экономическим условиям), при этом указанный период составляет не менее одного года и не более трех лет и учитывает данные последнего к дате расчета года;

для учета КТ, срок действия которых менее одного года.

Банк для оценки ОКП может использовать как индивидуальное расчетное значение вероятности дефолта, так и среднее значение вероятности дефолта по разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных КТ), применяемое для целей применения ПВР.

Порядок расчета корректировок (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки (дисконта) или в виде отдельной модели) определяется банком во внутренних документах в разрезе каждого класса (подкласса, сегмента), к которому применяются методики и модели ОКП для формирования резервов, в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения. Банк фиксирует отдельно и хранит в информационных системах значения вероятности дефолта до и после применения корректировок для каждого КТ, к которому применяются методики и модели ОКП. Расчет корректировок производится на основе исторических данных, использованных при построении моделей вероятности дефолта для целей применения ПВР.

2.1.2. Для определения уровня потерь при дефолте, используемого для оценки ОКП, банк использует значения уровня потерь при дефолте, применяемые для целей ПВР (с учетом глав 16–19 Положения Банка России № 483-П).

При использовании внутренних оценок уровня потерь при дефолте для целей применения ПВР банк для оценки ОКП использует один из следующих способов:

внутренние оценки уровня потерь при дефолте, полученные для целей применения ПВР, без корректировок;

внутренние оценки уровня потерь при дефолте, полученные для целей применения ПВР, с учетом

одной или более (или в их комбинации) корректировок этих значений:

для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущим экономическим условиям), при этом указанный период составляет не менее одного года и не более трех лет;

для учета влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.20 Положения Банка России № 483-П.

Банк для оценки ОКП может использовать как индивидуальное расчетное значение уровня потерь при дефолте, так и среднее значение уровня потерь при дефолте по портфелю однородных КТ, применяемое для целей ПВР.

Порядок расчета корректировок (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки (дисконта) или в виде отдельной модели) определяется банком во внутренних документах в разрезе каждого класса (подкласса, сегмента), к которому применяются методики и модели ОКП для формирования резервов, в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения. Банк фиксирует отдельно и хранит в информационных системах значения уровня потерь при дефолте до и после применения корректировок для каждого КТ, к которому применяются методики и модели ОКП. Расчет корректировок производится на основе исторических данных, использованных при построении моделей уровня потерь при дефолте для целей применения ПВР.

2.1.3. Применение фиксированных значений уровня потерь при дефолте, предусмотренных базовым ПВР в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 483-П, допускается только с соблюдением следующих требований.

Банк не реже одного раза в год на уровне класса (подкласса или сегмента) КТ, к которым применяются методики и модели ОКП с фиксированными значениями уровня потерь при дефолте:

рассчитывает фактический уровень потерь при дефолте в соответствии с пунктом 13.14 Положения Банка России № 483-П по КТ, вышедшим в дефолт в текущем временном периоде, который составляет не менее одного года и не превышает трех лет, при этом учет данных последнего к дате расчета года является обязательным, и с учетом возможности корректировки, отражающей наличие незавершенных процедур взыскания;

определяет на уровне оцениваемого класса (подкласса или сегмента) фактическое средневзвешенное по величине КТ, подверженной риску дефолта, значение уровня потерь при дефолте.

В случае если рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта значение превышает средневзвешенное по величине КТ, подверженной риску дефолта, значение уровня потерь при дефолте, банк применяет со

следующей отчетной даты после даты проведенной оценки и до даты следующей ежегодной оценки рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта значение для оценки ОКП в отношении всех КТ оцениваемого класса (подкласса или сегмента), в ином случае — применяет фиксированные значения уровня потерь при дефолте, предусмотренные базовым ПВР в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 483-П.

2.1.4. Для определения величины КТ, подверженной риску дефолта, используемой для оценки ОКП, банк использует значения, применяемые для целей ПВР.

При использовании собственных оценок величины КТ, подверженной риску дефолта, для целей применения ПВР банк для оценки ОКП использует один из следующих способов:

собственные оценки величины КТ, подверженной риску дефолта, полученные для целей применения ПВР, без корректировок;

собственные оценки величины КТ, подверженной риску дефолта, полученные для целей применения ПВР, с учетом одной или более (или в их комбинации) корректировок этих значений:

для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущим экономическим условиям), при этом указанный период составляет не менее одного года и не более трех лет и учет данных последнего к дате расчета года является обязательным;

для учета влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.20 Положения Банка России № 483-П.

Порядок расчета корректировки (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки (дисконта) или в виде отдельной модели) определяется банком во внутренних документах в разрезе каждого класса (подкласса, сегмента), к которому применяются методики и модели ОКП для формирования резервов, в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения к разработке моделей. Банк фиксирует отдельно и хранит в учетных системах значения величины КТ, подверженной риску дефолта, до и после применения корректировки для каждого КТ, к которому применяются методики и модели ОКП.

2.1.5. Для оценки ОКП банк вправе учитывать предоставленные по КТ нефондированное обеспечение и фондированное обеспечение, определяемые в соответствии с пунктами 10.2 и 10.9 Положения Банка России № 483-П, путем корректировки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и (или) величины КТ, подверженной риску дефолта, по данному КТ для целей применения ПВР в соответствии с пунктами 11.4 и 11.8, главами 16—19 Положения Банка России № 483-П.

Банк определяет в своих внутренних документах применяемую методику оценки стоимости обеспечения и порядок учета обеспечения при оценке ОКП в разрезе классов (подклассов, сегментов) КТ, по которым не произошел дефолт.

2.2. Для КТ, по которым произошел дефолт, банк производит расчет величины ОКП следующим образом:

коэффициент ОКП рассчитывается в соответствии с абзацем вторым пункта 13.17 Положения Банка России № 483-П;

величина ОКП в стоимостном выражении рассчитывается как произведение коэффициента ОКП и величины КТ, оставшейся (не погашенной) после даты дефолта на дату расчета.

Для целей определения коэффициента ОКП банк использует один из следующих методов:

метод сценарного моделирования путем определения набора возможных сценариев стратегий возврата долга, вероятности их наступления и оценки на основе исторических данных их влияния на долю возвращаемой задолженности. Состав и количество сценариев определяются банком во внутренних документах с учетом характерных особенностей КТ, влияющих на возврат задолженности, факторов, повлиявших на наступление дефолта, характеристик заемщика, свидетельствующих о его готовности к сотрудничеству с банком, характеристик и величины принятого обеспечения;

метод моделирования приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков возврата долга. Для этой цели банк определяет и ежегодно пересматривает во внутренних документах факторы, оказывающие влияние на возврат долга (с учетом и без учета обеспечения), установленные экспертным и (или) статистическим способами на основе совокупности актуальных внешних и внутренних условий и их возможных изменений в будущем:

возможность и способы обращения взыскания на обеспечение либо исполнения требований по обеспечению;

ликвидность предмета залога;

текущая справедливая стоимость предмета залога;

фактически понесенные и ожидаемые прямые затраты на взыскание и реализацию предмета залога;

иные факторы, определенные во внутренних документах банка.

Учет обеспечения производится при соблюдении требований пунктов 16.1–16.6 Положения Банка России № 483-П.

В случае когда для отдельных КТ (сегментов КТ), по которым произошел дефолт, банк не может определить методику оценки коэффициента ОКП в соответствии с требованиями настоящего пункта,

банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.

2.3. Банк определяет величину КТ, подверженную риску дефолта (для КТ, по которым не произошел дефолт), или величину КТ, оставшуюся (не погашенную) после даты дефолта (для КТ, по которым произошел дефолт), отдельно по следующим элементам:

основной долг;

процентные доходы;

прочие доходы;

просроченная задолженность по основному долгу;

просроченная задолженность по процентам;

неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий кредитного договора в суммах, определяемых условиями кредитного договора или присужденных судом;

банковская гарантия, учитываемая с даты вступления банковской гарантии в силу, с учетом значений конверсионного коэффициента, указанных в пунктах 9.6, 9.8 и 9.9 Положения Банка России № 483-П, и учетной политики банка;

обязательства по предоставлению денежных средств по кредитной линии с учетом значений конверсионного коэффициента, указанных в пунктах 9.6, 9.8 и 9.9 Положения Банка России № 483-П, и учетной политики банка;

обязательства по предоставлению денежных средств по договору овердрафта с учетом значений конверсионного коэффициента, указанных в пунктах 9.6, 9.8 и 9.9 Положения Банка России № 483-П, и учетной политики банка.

2.4. В случае отсутствия у банка документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, банк формирует по КТ резерв с использованием коэффициента ОКП в размере 100 процентов.

Глава 3. Требования к методикам и моделям ОКП

3.1. Банк разрабатывает методики и модели ОКП с соблюдением следующих требований:

во внутренних документах банка фиксируется последовательность действий, обеспечивающих возможность воспроизведения выполненных расчетов значений компонентов кредитного риска, используемых для оценки ОКП, осуществления контроля промежуточных и итоговых результатов, в том числе в части используемых данных;

не допускается применение методик и моделей, основанных исключительно на субъективных (экспертных) данных (предположениях);

для разработки методик и моделей ОКП допускается использование внешних исторических данных, включая данные других банков.

3.2. При разработке методик и моделей ОКП банк проводит качественный и количественный

анализ и документирует этот анализ в отчете о разработке, включающем следующее:

описание использованных допущений и ограничений;

описание состава данных, правил и периодов формирования выборок данных;

возможность использования выбранных методических подходов;

статистическую значимость используемых факторов кредитного риска. При этом банком применяются статистически значимые факторы и факторы, имеющие экономическое обоснование. При исключении статистически значимого фактора или использовании статистически незначимого фактора банком приводится обоснование;

оценку качества данных, используемых при разработке в соответствии с Приложением 3 Положения Банка России № 483-П;

критерии приемлемости использования методик и моделей ОКП, определяемые в соответствии с требованиями пунктов 12.18, 12.22, 12.25—12.27 Положения Банка России № 483-П.

3.3. Оценка качества разработанных методик и моделей ОКП осуществляется подразделением банка, ответственным за проведение валидации, не реже одного раза в год с применением описанных во внутренних документах методик оценки характеристик качества модели. Отчет о результатах такой оценки (далее — отчет о валидации) направляется банком в Банк России (в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в течение 10 рабочих дней после дня его утверждения.

3.4. Подразделение, ответственное за проведение внутреннего аудита банка, не реже одного раза в год проводит проверку правильности применения методик и моделей ОКП и сформированного резерва на основе их применения по конкретным КТ. Отчет подразделения, ответственного за проведение внутреннего аудита банка, о результатах такой проверки направляется банком в Банк России (в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в течение 10 рабочих дней после дня его утверждения.

Глава 4. Документирование методик и моделей ОКП

4.1. Банк определяет в своих внутренних документах политики, методики, модели, порядки, процедуры и правила, применяемые для оценки ОКП, включая:

порядок и правила сегментации для целей оценки ОКП, в том числе с учетом применения корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения, а также правила присвоения кодов сегментам КТ с соблюдением требований,

предусмотренных пунктом 12.5 Положения Банка России № 483-П;

методики оценки компонентов кредитного риска для каждого сегмента КТ, в том числе с учетом применения корректировок;

внутренние и внешние факторы, способные повлиять на оценку ОКП (изменение стандартов принятия кредитных решений, отраслевых, географических, экономических, политических, климатических и иных факторов);

описание и обоснование использованных при разработке методик и моделей ОКП допущений и ограничений;

порядок учета стоимости обеспечения и других инструментов снижения кредитного риска для оценки ОКП;

порядок осуществления валидации методик и моделей ОКП, включая применяемые при этом методы и инструменты.

Банк обеспечивает сохранность указанных в настоящем пункте внутренних документов и данных, использованных для их разработки, в период не менее 10 лет после даты прекращения применения внутреннего документа.

4.2. Банк в соответствии с внутренними документами не реже одного раза в квартал формирует отчет о произведенной оценке ОКП, на основе которой формируется резерв, по отдельному КТ или по группе однородных КТ и включает его в состав кредитного досье данного КТ или группы однородных КТ. Отчет о произведенной оценке ОКП содержит:

класс (подкласс, сегмент), к которому отнесено КТ для целей применения ПВР, и сегмент КТ для целей оценки ОКП;

внутренний рейтинг заемщика и (или) КТ на дату формирования резерва и историю его изменения;

в случае признания дефолта — дату (даты) выхода в дефолт и выхода из дефолта, включая повторные дефолты, критерии, на основании которых был признан дефолт;

применяемые методики (модели) оценки компонентов кредитного риска и их корректировок, разработанных для оценки ОКП;

значения факторов, используемых для оценки компонентов кредитного риска, в том числе для учета корректировок, используемых для оценки ОКП;

рассчитанные значения компонентов кредитного риска в соответствии с главой 2 настоящего Положения с учетом корректировок, используемых для оценки ОКП;

краткое описание и оценку стоимости принятого обеспечения для оценки ОКП;

значения коэффициента ОКП и величины ОКП в стоимостном выражении на каждую отчетную

дату совокупно в разрезе элементов, описанных в пункте 2.3 настоящего Положения;

величину резерва, сформированную в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения;

информацию о наличии требований Банка России, предусмотренных пунктами 6.2–6.4 настоящего Положения, и их исполнении.

Банк обеспечивает сохранность отчета о произведенной оценке ОКП в период не менее 10 лет после даты прекращения КТ.

4.3. Банк на ежемесячной основе формирует отчет по сегментам КТ, определенным в пункте 1.7 настоящего Положения, в разрезе длительности просроченных платежей (далее – портфели КТ по длительности просроченных платежей):

без просроченных платежей;

с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Отчет содержит количество КТ, средневзвешенный по величине КТ, подверженной риску дефолта, коэффициент ОКП, суммарную величину ОКП в стоимостном выражении и суммарное значение величины КТ, подверженной риску дефолта (для КТ, по которым произошел дефолт, – величину КТ, оставшуюся (не погашенную) после даты дефолта), по каждому из портфелей КТ по длительности просроченных платежей.

Банк формирует и представляет отчет Банку России (уполномоченному структурному подразделению центрального аппарата Банка России) ежемесячно не позднее 14 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Глава 5. Формирование резервов с применением методик и моделей ОКП

5.1. Банк формирует резерв в размере величины ОКП по состоянию на следующие даты, относящиеся к периоду действия КТ:

в дату первоначального отражения в бухгалтерском учете созданного и (или) приобретенного КТ;

на первое число месяца, следующего за отчетным;

на внутримесячную дату – в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством

юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления сведений о расчете обязательных нормативов и об их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты);

на внутримесячную дату – в иных случаях, перечисленных во внутренних документах банка.

5.2. Резерв по КТ формируется в разрезе элементов, определенных в пункте 2.3 настоящего Положения.

5.3. Резерв по КТ формируется в рублях независимо от валюты КТ. Величина резерва по КТ, номинированному в иностранной валюте, пересчитывается от соответствующей величины ОКП, номинированной в иностранной валюте, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), на дату формирования (пересчета) резерва.

5.4. Признание банком задолженности по КТ безнадежной и списание безнадежной задолженности производятся в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П.

Глава 6. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка формирования резервов с применением методик и моделей ОКП

6.1. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проводит оценку соблюдения банком требований настоящего Положения и условий разрешения на применение ПВР в части применения методик и моделей ОКП, в том числе проверяет правильность расчета компонентов кредитного риска, участвующих в оценке ОКП, и осуществляет оценку качества информации о заемщике, участвующей в расчете компонентов кредитного риска, а также информации о принимаемом банком обеспечении КТ.

6.2. В случае если Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) при определении размера собственных средств (капитала) банка оценивает достаточность создаваемых резервов под риски по отдельным КТ (группам однородных КТ) в соответствии с настоящим Положением иным образом, чем банк, или устанавливает, что сформированный резерв по КТ (группам однородных КТ) недостаточен, то на

основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе потребовать от банка уточнить размер резерва по КТ (группам однородных КТ) в соответствии с оценкой, данной Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

6.3. В случаях нарушения банком требований настоящего Положения, в том числе непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, Банк России вправе применить меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации” (Банке России), в том числе потребовать устранить нарушение.

6.4. В случае если Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает, что КТ отражено в бухгалтерском учете без документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе потребовать от банка сформировать резерв с использованием коэффициента ОКП в размере 100 процентов.

Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.12.2020.

Приложение
к Положению Банка России
от 24 августа 2020 года № 730-П
“О порядке формирования банками резервов
на возможные потери с применением банковских методик
управления рисками и моделей количественной оценки рисков,
требованиях к банковским методикам управления рисками
и моделям количественной оценки рисков в части определения
ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России
надзора за соблюдением указанного порядка”

**Примерный перечень документов,
представляемых в Банк России для получения разрешения
на применение методик и моделей ОКП в целях формирования резервов**

При направлении ходатайства представляются внутренние документы, описывающие методики и модели ОКП, содержащие:

- порядок и правила сегментации для целей оценки ОКП в случае их отличия от используемых для целей применения ПВР, в том числе с учетом применения корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения;

- список методик и моделей ОКП, используемых для целей оценки ОКП;

- отчет о разработке методик и моделей ОКП, предусмотренный в пункте 3.2 настоящего Положения;

- отчет о валидации методик и моделей ОКП, предусмотренный в пункте 3.3 настоящего Положения;

- отчет подразделения, ответственного за проведение внутреннего аудита банка в отношении методик и моделей ОКП, предусмотренный в пункте 3.4 настоящего Положения;

- порядок осуществления валидации методик и моделей ОКП, включая применяемые при этом методы и инструменты;

- порядок определения и регулярной переоценки стоимости обеспечения и других инструментов снижения кредитного риска, их учета для оценки ОКП;

- методики расчета фактического среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта, фактического уровня потерь при дефолте, фактической величины КТ, подверженных риску дефолта;

- методика сценарного моделирования для определения коэффициента ОКП для КТ, находящихся в дефолте (если применимо), предусмотренных в абзаце пятом пункта 2.2 настоящего Положения;

- методика моделирования приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков возврата долга для определения коэффициента ОКП для КТ, находящихся в дефолте (если применимо), предусмотренных в абзаце шестом пункта 2.2 настоящего Положения;

- порядок и методика формирования резервов в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения;

- положения о структурных подразделениях, осуществляющих расчет, валидацию, аудит и применение методик и моделей ОКП;

- список условий приемлемости методик и моделей ОКП;

- данные, использованные при разработке моделей корректировки ОКП;

- программная реализация методик и моделей ОКП в текстовом формате;

- копия решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка о подаче ходатайства;

- оценка эффекта от произведенных изменений на количественные оценки резервов;

- расчет на две предшествующие годовые даты величины резервов с учетом методик и моделей ОКП и без их учета.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 декабря 2020 года
Регистрационный № 61257

29 октября 2020 года

№ 5606-У

УКАЗАНИЕ О присвоении Банком России статуса центрального депозитария

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 9, частей 1 и 2 статьи 22 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2020, № 31, ст. 5012) устанавливает:

документы, представляемые юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус центрального депозитария, в Банк России для присвоения статуса центрального депозитария;

порядок присвоения Банком России статуса центрального депозитария;

порядок и сроки согласования Банком России внутренних документов, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, при присвоении статуса центрального депозитария.

1. Юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным статьей 21 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (далее — Федеральный закон № 414-ФЗ), и намеревающееся приобрести статус центрального депозитария (далее — соискатель), должно представить в Банк России следующие документы (далее — документы для приобретения статуса).

1.1. Заявление о присвоении статуса центрального депозитария, содержащее следующую информацию:

полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование соискателя;

основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) соискателя;

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) соискателя;

адрес соискателя, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ);

адрес (адреса) места (мест) расположения основного и резервного комплексов программно-технических средств, необходимых для осуществления деятельности центрального депозитария (далее — программно-технические средства);

адрес на территории Российской Федерации, по которому планируется осуществление соискателем деятельности центрального депозитария;

перечень юридических лиц, долями в уставных (складочных) капиталах которых владеет

соискатель по состоянию на день, предшествующий дню представления заявления о присвоении статуса центрального депозитария, с указанием долей владения;

просьбу о присвоении соискателю статуса центрального депозитария, а также о согласовании внутренних документов, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ;

опись документов, прилагаемых к заявлению о присвоении статуса центрального депозитария, включающую информацию о наименовании и количестве листов каждого прилагаемого к заявлению документа, количестве листов комплекта документов в целом.

Рекомендуемый образец заявления о присвоении статуса центрального депозитария приведен в приложении к настоящему Указанию.

1.2. Отчет об операционном аудите соискателя, проведенном в соответствии с международными стандартами по системам контроля сервисных организаций за последний период проведения аудита.

1.3. Протокол заседания уполномоченного органа соискателя (выписку из него), на котором приняты решения о создании комитета пользователей услуг центрального депозитария, формировании и определении состава указанного комитета пользователей услуг центрального депозитария.

1.4. Внутренние документы, предусмотренные частью 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ.

1.5. Протокол заседания (решения) совета директоров (наблюдательного совета) соискателя (выписку из него), в котором содержится информация об утверждении внутренних документов, предусмотренных частью 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ.

1.6. Протокол заседания комитета пользователей услуг центрального депозитария (выписку из него), в котором содержатся решения, принятые комитетом пользователей услуг центрального депозитария по результатам рассмотрения внутренних документов, предусмотренных пунктами 1, 5—7, 9 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ.

1.7. Документы соискателя, утвержденные уполномоченным органом организации, ссылки на которые содержатся во внутренних документах, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ.

1.8. Документы, подтверждающие наличие у соискателя на праве собственности или ином законном основании программно-технических средств.

2. Документы для приобретения статуса, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2015, № 1, ст. 10; 2019, № 52, ст. 7798).

3. Соискатель должен представить документы для приобретения статуса в форме электронных документов 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; 2020, № 31, ст. 5018) (далее — порядок взаимодействия).

Заявление о присвоении статуса центрального депозитария должно быть представлено в Банк России в виде файла с расширением *.pdf, содержащего электронную копию указанного заявления, или в виде файла с расширением *.docx (*.rtf).

Документы, предусмотренные подпунктами 1.2, 1.3, 1.5, 1.6 и 1.8 пункта 1 настоящего Указания, должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

Документы, предусмотренные подпунктами 1.4 и 1.7 пункта 1 настоящего Указания, должны быть представлены в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов, и в виде файлов с расширением *.docx (*.rtf).

4. В случае выявления Банком России нарушения требований к оформлению и (или) содержанию документов для приобретения статуса, а также представления неполного комплекта документов Банк России в срок не позднее 40 рабочих дней со дня регистрации Банком России полученных документов должен в соответствии с порядком взаимодействия направить соискателю уведомление о представлении документов с указанием нарушения требования к их оформлению, и (или) содержанию, и (или) перечня недостающих документов (далее — уведомление о представлении документов).

В случае направления Банком России соискателю уведомления о представлении документов днем регистрации Банком России документов для принятия решения о присвоении статуса центрального депозитария является день представления соискателем документов, указанных в уведомлении о представлении документов.

5. Соискатель должен представить в Банк России документы, указанные в уведомлении о представлении документов, в соответствии с порядком взаимодействия в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня направления Банком России уведомления о представлении документов.

6. Банк России в целях проверки достоверности сведений, содержащихся в документах для приобретения статуса, соответствия соискателя требованиям, установленным статьей 21 Федерального закона № 414-ФЗ, должен провести проверочные мероприятия по указанному в заявлении о присвоении статуса центрального депозитария адресу на территории Российской Федерации, по которому планируется осуществление соискателем деятельности центрального депозитария, и адресу (адресам) места (мест) расположения основного и резервного комплексов программно-технических средств соискателя.

7. Банк России не позднее 3 рабочих дней до даты начала проведения проверочных мероприятий должен в соответствии с порядком взаимодействия направить соискателю уведомление о проведении проверочных мероприятий, подписанное руководителем структурного подразделения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы допуска к работе на финансовом рынке некредитных финансовых организаций (лицом, его замещающим).

Уведомление о проведении проверочных мероприятий должно включать полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование соискателя, его ИНН и ОГРН, даты начала и окончания проверочных мероприятий, адрес (адреса) проведения проверочных мероприятий, имена, фамилии, отчества (последние — при наличии) работников Банка России, участвующих в проверочных мероприятиях, и наименования их должностей.

8. В ходе проведения проверочных мероприятий работники Банка России должны осуществить следующие мероприятия:

осмотреть помещение (помещения) соискателя;

запросить у соискателя устные и письменные пояснения, а также документы, подтверждающие достоверность сведений, содержащихся в документах для приобретения статуса, и соответствие соискателя требованиям, установленным статьей 21 Федерального закона № 414-ФЗ;

ознакомиться с программно-техническими средствами соискателя, а также присутствовать

при демонстрации их функционала, осуществляемой работниками соискателя.

9. Представление соискателем документов, а также письменных пояснений, запрошенных при проведении проверочных мероприятий, работникам Банка России оформляется актом приема-передачи документов, составленным в произвольной форме в двух экземплярах и содержащим перечень передаваемых документов, включая их реквизиты (при наличии) (один экземпляр передается соискателю, второй хранится в Банке России).

10. В случае противодействия осуществлению работниками Банка России проверочных мероприятий соискателем работники Банка России в день выявления обстоятельств, свидетельствующих о факте противодействия деятельности, составляют акт о противодействии проведению проверочных мероприятий.

Противодействием деятельности работников Банка России для целей абзаца первого настоящего пункта являются следующие обстоятельства:

отсутствие соискателя по указанному в заявлении о присвоении статуса центрального депозитария адресу на территории Российской Федерации, по которому планируется осуществление соискателем деятельности центрального депозитария, и (или) отсутствие программно-технических средств по указанным в заявлении о приобретении статуса центрального депозитария адресу (адресам) места (мест) расположения основного и резервного комплексов программно-технических средств соискателя;

непринятие мер соискателем для обеспечения беспрепятственного осуществления работниками Банка России мероприятий, предусмотренных пунктом 8 настоящего Указания.

11. В случае выявления Банком России несоответствий сведений, содержащихся в документах для приобретения статуса, сведениям, полученным в ходе проверочных мероприятий, и (или) сведениям, имеющимся в распоряжении Банка России, о соответствии соискателя требованиям, установленным статьей 21 Федерального закона № 414-ФЗ, Банк России в соответствии с порядком взаимодействия должен запросить у соискателя документы относительно выявленных несоответствий (далее — запрос о представлении документов).

12. В случае непредставления соискателем документов, указанных в уведомлении о представлении документов (запросе о представлении документов), в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня направления Банком России уведомления о представлении документов (запроса о

представлении документов), Банк России в соответствии с порядком взаимодействия не позднее 10 рабочих дней со дня окончания указанного срока должен уведомить соискателя о прекращении рассмотрения документов, представленных соискателем в Банк России.

13. Банк России должен принять решение о согласовании внутренних документов, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ, в день принятия Банком России решения о присвоении статуса центрального депозитария.

Решение Банка России о согласовании внутренних документов, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ, должно быть оформлено в виде уведомления о согласовании Банком России внутренних документов, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ, содержащего дату принятия Банком России указанного решения.

14. Банк России не позднее срока принятия решения о присвоении статуса центрального депозитария должен:

в соответствии с порядком взаимодействия направить соискателю уведомление о принятом Банком России в отношении него решении о присвоении статуса центрального депозитария и о согласовании внутренних документов, предусмотренных пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ, при присвоении статуса центрального депозитария;

разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведения, предусмотренные частью 6 статьи 22 Федерального закона № 414-ФЗ, и внутренние документы такого юридического лица, предусмотренные пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ.

15. Банк России должен принять решение об отказе в присвоении статуса центрального депозитария при наличии одного из оснований, предусмотренных частью 5 статьи 22 Федерального закона № 414-ФЗ.

16. В случае принятия решения об отказе в присвоении статуса центрального депозитария Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, в соответствии с порядком взаимодействия должен направить соискателю уведомление об отказе в присвоении статуса центрального депозитария, содержащее основания для такого отказа.

17. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.12.2020.

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 октября 2020 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 января 2021 года.

18. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять:

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 3 июля 2012 года № 12-54/пз-н “Об иных документах, представляемых в ФСФР России для присвоения статуса центрального депозитария”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2012 года № 25256;

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 20 сентября 2012 года № 12-80/пз-н “Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовым рынкам государственной услуги по присвоению статуса центрального депозитария”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 19 октября 2012 года № 25706.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 29 октября 2020 года № 5606-У
“О присвоении Банком России статуса
центрального депозитария”

(Рекомендуемый образец)

Банк России

Заявление о присвоении статуса центрального депозитария

(полное фирменное наименование соискателя)

(сокращенное (при наличии) фирменное наименование соискателя)

(ОГРН соискателя)

(ИНН соискателя)

(адрес соискателя, указанный в ЕГРЮЛ)

(адрес (адреса) места (мест) расположения основного и резервного комплексов
программно-технических средств соискателя)

(адрес на территории Российской Федерации, по которому планируется осуществление соискателем
деятельности центрального депозитария)

просит присвоить статус центрального депозитария, а также согласовать следующие внутренние документы, предусмотренные пунктами 1 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона № 414-ФЗ:

(наименование документа и дата его утверждения (согласования) уполномоченным органом соискателя)

Перечень юридических лиц, долями в уставных (складочных) капиталах которых владеет соискатель, с указанием долей владения:

Таблица 1

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование, ОГРН, ИНН, место нахождения юридического лица, акциями (долями) в уставном капитале которого владеет соискатель	Принадлежащие соискателю акции (доли) юридического лица
1	2	3
1		
2		
...		

Перечень документов, прилагаемых к настоящему заявлению

Таблица 2

№ п/п	Наименование документа	Количество листов
1	2	3
1		
2		
...		

(инициалы, фамилия, подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа соискателя,
дата подписания)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 декабря 2020 года
Регистрационный № 61276

30 октября 2020 года

№ 5607-У

УКАЗАНИЕ
О порядке сообщения банком налоговому органу
в электронной форме о предоставлении права
или прекращении права использовать электронные средства платежа
для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов
электронных средств платежа, указанных в пункте 1¹ статьи 86
Налогового кодекса Российской Федерации

Настоящее Указание на основании пункта 1¹ статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2019, № 39, ст. 5375) устанавливает порядок сообщения банком в электронной форме налоговому органу о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонализированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонализированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов указанных электронных средств платежа.

1. Банк должен сформировать сообщение в электронной форме о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонализированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация,

использовать неперсонализированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов указанных электронных средств платежа в форматах, установленных в соответствии с пунктом 1¹ статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее — установленные форматы), и снабдить его кодом аутентификации банка (далее — электронное сообщение).

2. Банк должен направить электронное сообщение в налоговый орган по месту нахождения банка через Банк России в лице территориального учреждения Банка России по месту нахождения банка, за исключением банков, расположенных на территории города федерального значения Москвы и Московской области, которые направляют сообщение в налоговый орган через Банк России в лице Департамента информационных технологий Банка России для дальнейшего направления Банком России в Федеральное казенное учреждение “Налог-сервис” Федеральной налоговой службы (далее — уполномоченная организация).

3. Условия взаимодействия уполномоченной организации и Банка России должны определяться двусторонним регламентом взаимодействия, включающим способ передачи и получения сообщений в электронной форме, пакетов (групп) сообщений в электронной форме.

4. Банк России в лице территориального учреждения Банка России доводит до банков, действующих на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, способ взаимодействия Банка России и банка, структуры и наименования файлов, использующихся в обмене сообщениями в электронной форме.

5. Банк должен зашифровать каждое сформированное электронное сообщение с использованием ключа шифрования, применяемого для обмена информацией в соответствии с пунктом 1.3

Положения Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 октября 2007 года № 10265, 7 июля 2010 года № 17755, 14 декабря 2010 года № 19176, 20 мая 2014 года № 32352.

6. Из сформированных электронных сообщений банк с помощью программы архиватора должен сформировать файл (далее — транспортный файл банка), снабдить его кодом аутентификации банка и направить в Банк России в тот же рабочий день до 16.00 по местному времени.

7. Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения банка, который должен направлять электронное сообщение в налоговый орган по месту нахождения банка через Банк России в лице этого территориального учреждения Банка России, и Департамент информационных технологий Банка России для банков, расположенных на территории города федерального значения Москвы и Московской области (далее — подразделения взаимодействия), обеспечивают прием направленных банком транспортных файлов банка по рабочим дням до 16.00 по местному времени.

8. Банк России должен провести процедуру проверки подлинности и целостности (далее — процедура аутентификации) каждого полученного транспортного файла банка, также провести процедуру проверки правильности формирования наименования электронного сообщения по следующим критериям: соответствие структуры наименования электронного сообщения и идентификатора электронного сообщения установленным форматам; соответствие значения знаков банковского идентификационного кода банка Справочнику банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России; соответствие регистрационного номера банка номеру, указанному в Книге государственной регистрации кредитных организаций; соответствие даты направления электронного сообщения текущей дате (далее — процедура проверки).

При положительном результате процедуры аутентификации и процедуры проверки транспортного файла банка Банк России должен направить банку уведомление о принятии подразделением взаимодействия транспортного файла банка, снабженное кодом аутентификации подразделения взаимодействия.

При отрицательном результате процедуры аутентификации и процедуры проверки транспортного

файла банка Банк России должен направить банку уведомление о непринятии подразделением взаимодействия транспортного файла банка, снабженное кодом аутентификации подразделения взаимодействия, с указанием причины непринятия.

Банк России должен направить в банк уведомление о принятии (непринятии) подразделением взаимодействия транспортного файла банка до 18.00 по местному времени в день получения транспортного файла банка.

9. Банк в случае получения уведомления о непринятии подразделением взаимодействия транспортного файла банка должен устранить причину непринятия и повторно направить электронные сообщения, содержащиеся в непринятом транспортном файле банка, в налоговый орган по месту нахождения банка через Банк России в лице подразделения взаимодействия.

10. При положительном результате процедуры аутентификации и процедуры проверки транспортного файла банка Банк России должен направить в уполномоченную организацию транспортные файлы банка не позднее 12.00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от банка.

11. Банк через подразделение взаимодействия на каждое направленное электронное сообщение получает в электронном виде поступивший от уполномоченной организации файл (далее — транспортный файл уполномоченной организации), сформированный с помощью программы архиватора, снабженный кодом аутентификации уполномоченной организации и содержащий квитанцию о принятии электронного сообщения или квитанцию о непринятии электронного сообщения и уведомление об ошибках, сформированные по результатам проведения процедуры аутентификации каждого электронного сообщения и предназначенные для получения банком.

12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 октября 2020 года № ПСД-24) вступает в силу с 6 января 2021 года.

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

Положение Банка России от 28 апреля 2012 года № 377-П “О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.12.2020.

средства платежа”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2012 года № 24618;

Указание Банка России от 21 июля 2014 года № 3330-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 апреля 2012 года № 377-П “О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного

средства платежа”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 сентября 2014 года № 33959.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федеральной
налоговой службы

Д.В. Егоров

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 декабря 2020 года
Регистрационный № 61424

9 ноября 2020 года

№ 5615-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьёй 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

На основании части двенадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьёй 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, 12 декабря 2019 года № 56786, следующие изменения.

1.1. Подпункт 3.1.2 пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

“3.1.2. в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в актах проверок кредитной организации (ее филиала) (далее — акты проверок), промежуточных актах проверок, актах проверок по отдельным вопросам и докладных записках о результатах проверок кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о воспрепятствовании проведению проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России

проверок поднадзорных лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2020 года № 58159;”.

1.2. В пункте 4.3:

абзаца девятого—одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента национальной платежной системы — за нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2020, № 30, ст. 4738) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и требований к порядку реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), директором Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), заместителем директора

Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим) — в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента и центрального депозитария;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), руководителем Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), первым заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг — начальником Управления (лицом, его замещающим) — за нарушения требований законодательства Российской Федерации (включая Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036), Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 24, ст. 3755), отнесенных к компетенции Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального

аппарата Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, иными должностными лицами Банка России, уполномоченными принимать решение о применении к кредитной организации мер, — по отдельным видам нарушений (в отношении иных, не указанных в абзацах четвертом—одиннадцатом настоящего пункта решений о применении мер) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.”.

1.3. Сноску 1 к пункту 2 приложения 1 и к пункту 3 приложения 3 к настоящей Инструкции изложить в следующей редакции:

“1 При предъявлении меры в виде штрафа указываются код классификации доходов бюджетов Российской Федерации, реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также реквизиты и иная информация в соответствии с Положением Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2019 года № 57073, 24 марта 2020 года № 57830.”.

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 21.12.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 декабря 2020 года
Регистрационный № 61377

10 ноября 2020 года

№ 5616-У

УКАЗАНИЕ

О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящее Указание на основании пункта 14¹ статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 ноября 2020 года № ПСД-25) устанавливает порядок применения отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 1–14 и 18 перечня нормативных актов Банка России (приложение к настоящему Указанию) (далее — перечень), кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами применяются с 1 января 2022 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 15 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется с 1 января 2022 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 16 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 17 перечня, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2022 года по состоянию на 31 марта 2022 года.

Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 3–14 и 18–20 перечня, операторами

инвестиционных платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов применяются с 1 января 2023 года.

Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 1 и 2 перечня, операторами инвестиционных платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов не применяются.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2021 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания:

признать утратившим силу Указание Банка России от 15 ноября 2019 года № 5315-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2019 года № 56612;

отменить:

абзац шестой пункта 3 Положения Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Платежных счетах бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153;

абзац девятнадцатый пункта 1 Указания Банка России от 6 июля 2020 года № 5494-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2020 года № 59190.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.12.2020.

Приложение
к Указанию Банка России
от 10 ноября 2020 года № 5616-У
“О применении отдельных нормативных актов
Банка России по вопросам бухгалтерского учета
и бухгалтерской (финансовой) отчетности”

Перечень нормативных актов Банка России

1. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777, 24 мая 2019 года № 54722.
2. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832, 13 ноября 2017 года № 48865, 13 апреля 2018 года № 50764.
3. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108.
4. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2015 года № 39499, 21 декабря 2016 года № 44850.
5. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2015 года № 38942, 21 декабря 2016 года № 44852.
6. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39335, 21 декабря 2016 года № 44851, 17 июня 2019 года № 54944.
7. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108.
8. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836, 5 сентября 2017 года № 48081, 7 сентября 2017 года № 48108.
9. Положение Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2015 года № 39570, 7 сентября 2017 года № 48108.
10. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835, 6 сентября 2017 года № 48090, 7 сентября 2017 года № 48108.
11. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом,

некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40028, 21 декабря 2016 года № 44849.

12. Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 января 2016 года № 40550, 21 декабря 2016 года № 44855.

13. Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2016 года № 40722, 21 декабря 2016 года № 44854.

14. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40826, 21 декабря 2016 года № 44853.

15. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года № 53337, 17 июня 2019 года № 54943.

16. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49204, 14 января 2019 года № 53337, 8 июля 2019 года № 55163.

17. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49202, 13 марта 2018 года № 50326, 8 июля 2019 года № 55165.

18. Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781.

19. Положение Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153.

20. Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2020 года № 59055.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 декабря 2020 года
Регистрационный № 61382

10 ноября 2020 года

№ 5617-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 ноября 2020 года № ПСД-25):

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. Абзац седьмой пункта 1.1 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года

№ 53337, 17 июня 2019 года № 54943, дополнить словами “, за исключением квалифицированных бюро кредитных историй”.

1.2. Абзац седьмой пункта 1.1 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49204, 14 января 2019 года № 53337, 8 июля 2019 года № 55163, дополнить словами “, за исключением квалифицированных бюро кредитных историй”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Кредитным организациям

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг
от 15.12.2020 № ИН-01-59/174

Информационное письмо о недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам

В связи с выявлением практик предложения физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами (далее — неквалифицированные инвесторы), кредитными организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг самостоятельно или через посредников инвестиционных продуктов, содержащих высокие инвестиционные риски и характеристики которых сложны для понимания неквалифицированными инвесторами, Банк России сообщает следующее.

1. Ввиду повышенных рисков, связанных с совершением сделок, указанных в пункте 1 статьи 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон № 39-ФЗ) в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Закон № 306-ФЗ), в условиях роста количества неквалифицированных инвесторов Банк России

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.12.2020.

рекомендует профессиональным участникам рынка ценных бумаг и кредитным организациям¹:

1.1. До даты проведения тестирования, предусмотренного частью 10 статьи 5 Закона № 306-ФЗ или статьей 51.2-1 Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 306-ФЗ, воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения неквалифицированным инвесторам:

совершать сделки с облигациями российских и иностранных эмитентов, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в подпункте 23 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 306-ФЗ (за исключением облигаций с ипотечным покрытием и государственных ценных бумаг) (далее — сложные облигации);

заключать не на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (далее — сложные производные финансовые инструменты);

совершать за счет неквалифицированных инвесторов, договоры о брокерском обслуживании с которыми заключены после даты издания настоящего информационного письма, сделки, указанные в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 3.1 Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 306-ФЗ.

1.2. Воздерживаться от предложения неквалифицированным инвесторам стратегий доверительного

управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в рамках которых в инвестиционные портфели неквалифицированных инвесторов преимущественно приобретаются сложные облигации и сложные производные финансовые инструменты.

2. В связи с наличием рисков восприятия неквалифицированными инвесторами инвестиционных продуктов, предусматривающих одновременное заключение договора банковского вклада и приобретение от имени и (или) в интересах клиента финансового инструмента (далее — комбинированные продукты), в качестве классических договоров банковского вклада Банк России рекомендует кредитным организациям воздерживаться от предложения неквалифицированным инвесторам комбинированных продуктов.

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

Председатель
Банка России

Э.С. Набиуллина

¹ В том числе кредитным организациям, выступающим в качестве поверенных (агентов) профессиональных участников на рынке ценных бумаг.