

<b>официальные сообщения</b> .....	<b>2</b>
<b>информационные сообщения</b> .....	<b>3</b>
<b>наличное денежное обращение</b> .....	<b>6</b>
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в I квартале 2012 года .....	6
<b>аналитические материалы</b> .....	<b>8</b>
О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в 2011 году .....	8
<b>кредитные организации</b> .....	<b>12</b>
Приказ Банка России от 13.04.2012 № ОД-277 .....	12
Приказ Банка России от 13.04.2012 № ОД-278 .....	13
Приказ Банка России от 13.04.2012 № ОД-279 .....	16
Приказ Банка России от 13.04.2012 № ОД-280 .....	16
Приказ Банка России от 13.04.2012 № ОД-284 .....	17
Объявление о банкротстве КБ “Охотный ряд” (ООО) .....	18
Сообщение АСВ для вкладчиков “МИ-БАНК” (ОАО) .....	19
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи ее ликвидацией .....	21
<b>ставки денежного рынка</b> .....	<b>22</b>
Сообщения Банка России .....	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 9 по 13 апреля 2012 года .....	23
Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро .....	25
<b>внутренний финансовый рынок</b> .....	<b>26</b>
<b>валютный рынок</b> .....	<b>26</b>
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	26
Показатели биржевых торгов за период с 9 по 13 апреля 2012 года .....	27
<b>рынок драгоценных металлов</b> .....	<b>28</b>
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	28
<b>рынок ГКО—ОФЗ—ОБР</b> .....	<b>28</b>
Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 13 апреля 2012 года .....	28
<b>официальные документы</b> .....	<b>30</b>
Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	30
Указание Банка России от 28.02.2012 № 2788-У “О внесении изменений в пункт 6 <sup>1</sup> .1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов” .....	51
Приказ Банка России от 12.04.2012 № ОД-273 “О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом” .....	52

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА  
**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О назначении Улюкаева Алексея Валентиновича  
на должность члена Совета директоров  
Центрального банка Российской Федерации**

Рассмотрев представление Председателя Центрального банка Российской Федерации о назначении **Улюкаева** Алексея Валентиновича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, согласованное с Президентом Российской Федерации, в соответствии со статьями 5 и 15 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **постановляет:**

1. Назначить **Улюкаева** Алексея Валентиновича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.
2. Направить настоящее Постановление в Центральный банк Российской Федерации.
3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.Е. НАРЫШКИН

Москва  
13 апреля 2012 года  
№ 271-6 ГД

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что с 12 апреля 2012 года Банк России установил следующие поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости облигаций, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России:

**в размере 0,9:**

по жилищным облигациям с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АИЖК 2011-2", имеющим государственный регистрационный номер выпуска 4-01-75188-Н, по государственным облигациям Томской области;

**в размере 0,88:**

по облигациям с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества "ЮниКредит Банк", имеющим государственный регистрационный номер выпуска 40700001В;

**в размере 0,75:**

по облигациям Общества с ограниченной ответственностью "ЕвразХолдинг Финанс", имеющим государственные регистрационные номера выпусков 4-01-36383-Р, 4-02-36383-Р, 4-03-36383-Р, 4-04-36383-Р.

9.04.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в апреле 2012 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций\*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада апреля — 9,54%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе "Показатели деятельности кредитных организаций" раздела "Статистика" на официальном сайте Банка России.

10.04.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 6 апреля 2012 года составил 516,7 млрд. долларов США против 512,6 млрд. долларов США на 30 марта 2012 года.

12.04.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 9 апреля 2012 года составил 6760,2 млрд. рублей против 6716,7 млрд. рублей на 2 апреля 2012 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

13.04.2012 г.

\* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) – [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru), ВТБ 24 (1623) – [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru), БАНК МОСКВЫ (2748) – [www.bm.ru](http://www.bm.ru), РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) – [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), ГАЗПРОМБАНК (354) – [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), РОСБАНК (2272) – [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru), АЛЬФА-БАНК (1326) – [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), УРАЛСИБ (2275) – [bank.uralsib.ru](http://bank.uralsib.ru), ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) – [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) – [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных Web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

## ИНФОРМАЦИЯ

### о внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банком России издано Указание Банка России от 28 февраля 2012 года № 2788-У “О внесении изменений в пункт 6<sup>1</sup>.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”\* (далее — Указание Банка России № 2788-У), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23748.

Указание Банка России № 2788-У предусматривает:

- обязанность банков по размещению на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, по образцам и примерам, приведенным в Положении Банка России от 27 октября

2009 года № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”;

- рекомендацию по размещению на главных страницах официальных сайтов банков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” ссылки на раздел, содержащий информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность банка.

Указание Банка России № 2788-У вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

13.04.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 13.04.2012 № ОД-277\*\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) ПВ-Банк (ЗАО) (г. Ульяновск) с 13.04.2012.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением ПВ-Банк (ЗАО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, а также учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Кредитная организация проводила высокорискованную кредитную политику и не создавала адекватные резервы на возмож-

ные потери по ссудам, что привело к существенному снижению размера ее собственных средств (капитала) и возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). В связи с потерей ликвидности ПВ-Банк (ЗАО) не обеспечивал своевременное исполнение обязательств перед кредиторами и физическими лицами. Руководством и собственниками банка не приняты меры по устранению допущенных нарушений. В сложившихся обстоятельствах Банк России был обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 13.04.2012 № ОД-278\*\* в ПВ-Банк (ЗАО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”

\* Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

\*\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ПВ-Банк (ЗАО) является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотрен-

ным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

13.04.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 13.04.2012 № ОД-279\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) (г. Москва) с 13.04.2012.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) не исполнял в полном объеме основанные на законодательстве и нормативных актах требования предписаний Банка России о достоверной

оценке своих активов и создании резервов на возможные потери, которые были предъявлены по результатам анализа операций, проведенных после увеличения уставного капитала кредитной организации. При этом КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) представлял в надзорный орган недостоверную отчетность, скрывавшую наличие в его деятельности оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Руководством и собственниками банка не приняты результативные меры по восстановлению его финансового положения.

В соответствии с приказом Банка России от 13.04.2012 № ОД-280\* в КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка в соответствии с федеральными законами приостановлены.

13.04.2012 г.

## ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 17 апреля 2012 года аукциона прямого РЕПО со сроком 7 дней.

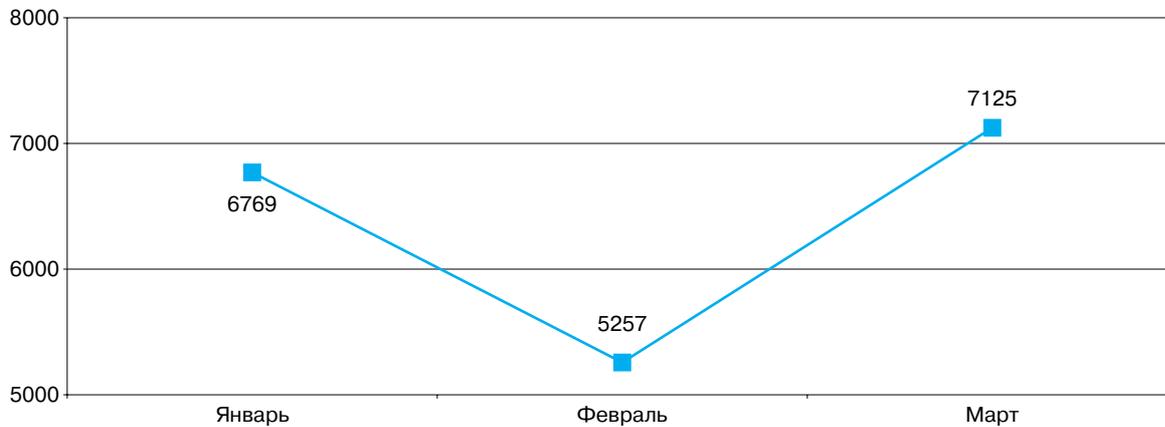
Дата проведения аукциона	Срок предоставления средств	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
17.04.2012	7 дней	18.04.2012	25.04.2012

16.04.2012 г.

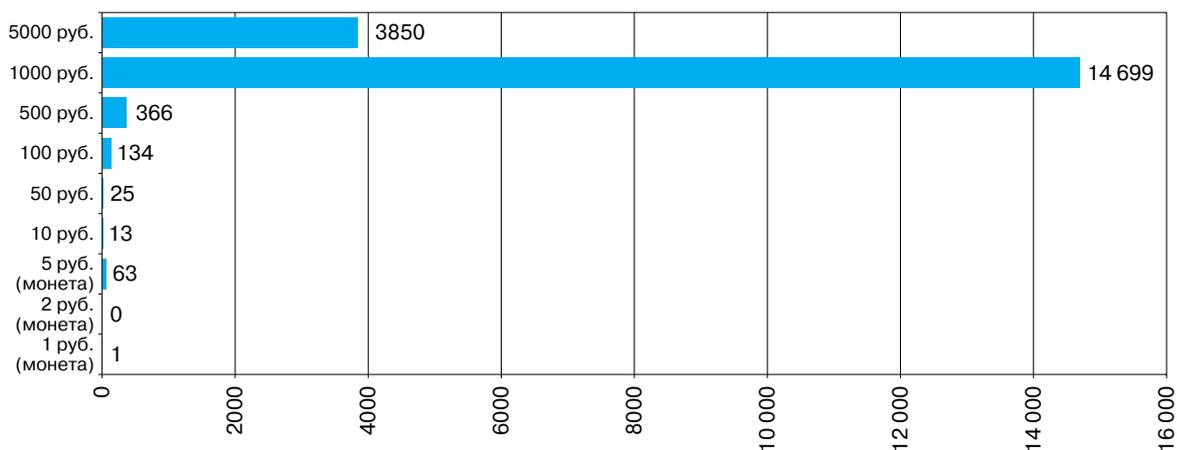
\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

## ДАННЫЕ О ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ, ВЫЯВЛЕННЫХ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ В I КВАРТАЛЕ 2012 ГОДА

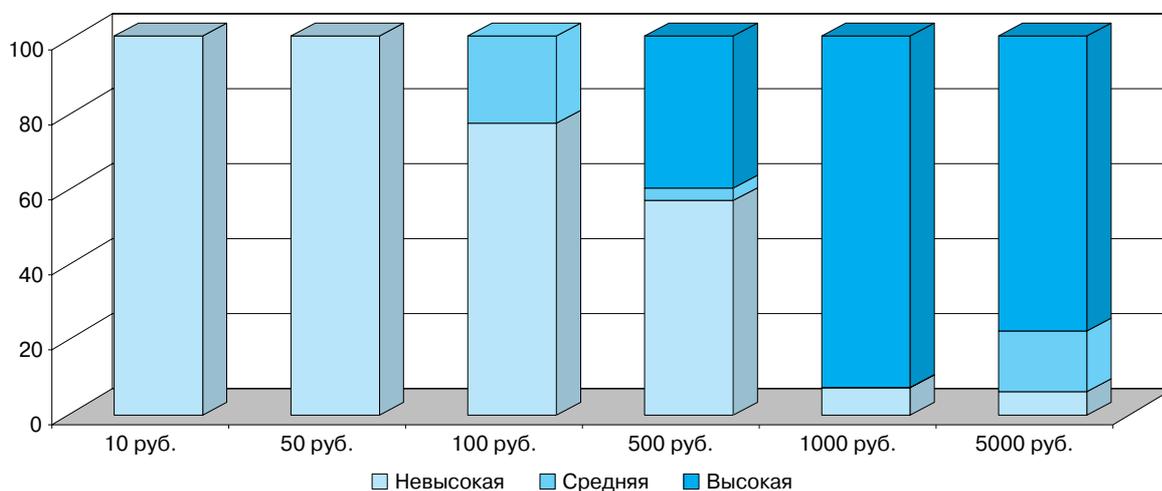
### Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России в I квартале 2012 года (в штуках)



### Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в I квартале 2012 года (в штуках)



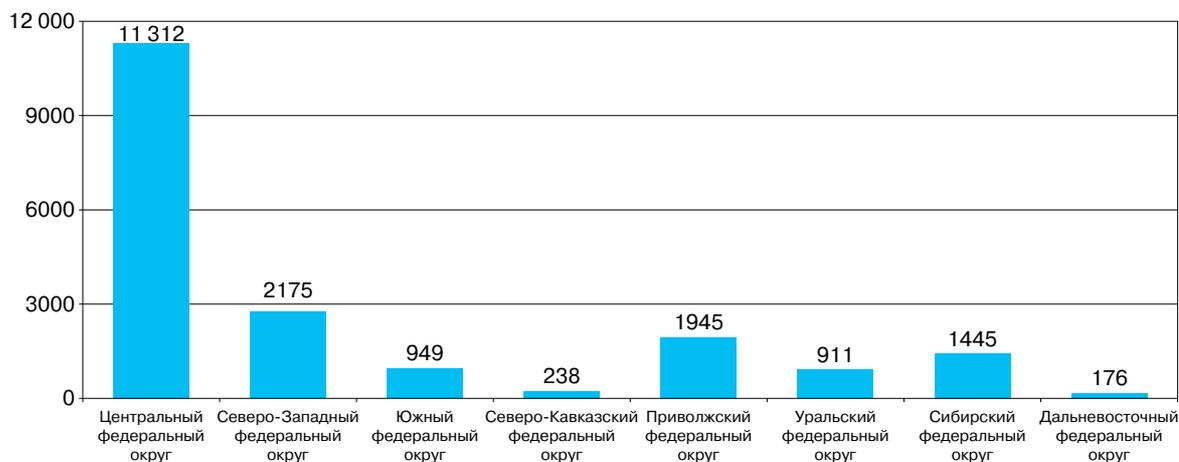
### Распределение по степени опасности поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в I квартале 2012 года (в процентах)



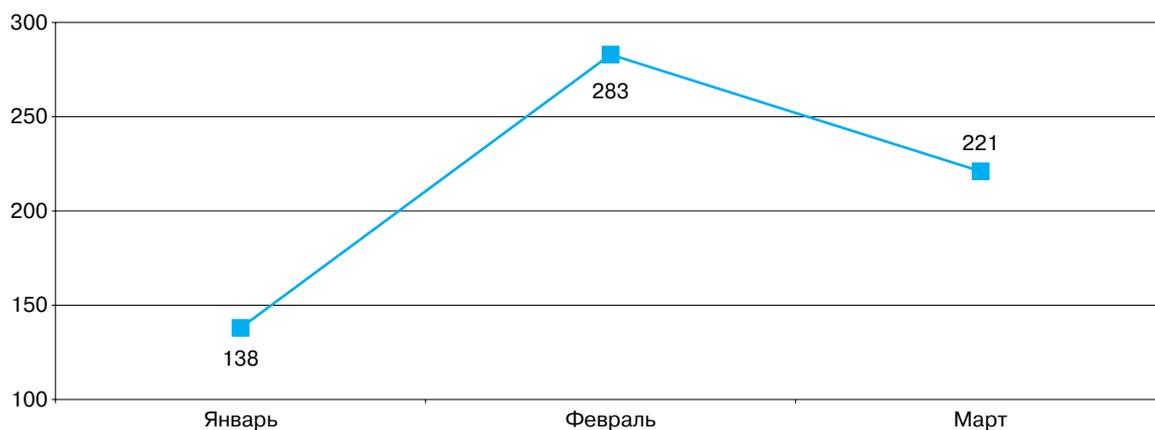
Материал  
подготовлен  
Департаментом  
наличного  
денежного  
обращения

■ Невысокая ■ Средняя ■ Высокая

### Выявление поддельных денежных знаков Банка России в федеральных округах в I квартале 2012 года (в штуках)



### Динамика выявления поддельных денежных знаков иностранных государств в I квартале 2012 года (в штуках)



### Количество поддельных денежных знаков иностранных государств, выявленных в I квартале 2012 года

Наименование валюты	Количество (штуки)
Доллар США	552
Евро	86
Китайский юань	1
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	3
<b>Всего поддельных денежных знаков:</b>	<b>642</b>

## О СОСТОЯНИИ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В 2011 ГОДУ

В 2011 г. рынок ипотечного жилищного кредитования характеризовался:

- **увеличением количества кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты.**

По состоянию на 1 января 2012 г. число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования по сравнению с началом 2011 г. увеличилось на 27 кредитных организаций и составило 658 участников, из которых 577 кредитных организаций предоставляли ипотечные жилищные кредиты (далее — ИЖК), тогда как остальные кредитные организации осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно ИЖК в рублях предоставляли 166 кредитных организаций, в иностранной валюте — 8 кредитных организаций.

- **дальнейшим ростом абсолютных и относительных показателей, характеризующих объемы предоставляемых ИЖК.**

В 2011 г. кредитными организациями было предоставлено 523 582 ИЖК на общую сумму 716,9 млрд. руб., что составляет 13,2%

от общего объема потребительских кредитов. Средний размер предоставленных кредитов увеличился до 1,37 млн. руб. против 1,26 млн. руб. в 2010 году. Количество предоставленных ИЖК в рассматриваемый период по сравнению с предыдущим годом увеличилось в 1,7 раза. Объем предоставленных ИЖК продемонстрировал аналогичную динамику (рисунок 1).

- **продолжающимся ростом доли ИЖК, предоставленных в рублях.**

В 2011 г. было выдано 520 658 рублевых кредитов на общую сумму 697,4 млрд. руб. против 2924 кредитов, предоставленных в иностранной валюте, на общую сумму 19,5 млрд. в рублевом эквиваленте. Доля рублевых кредитов в общем объеме ИЖК по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 1,4 процентного пункта и достигла 97,3% (рисунок 2).

- **дальнейшим снижением ставок и сокращением сроков по кредитам.**

По сравнению с 2010 г. средневзвешенная процентная ставка по ИЖК, предоставлен-

Рисунок 1. Динамика объемов потребительских кредитов и ИЖК

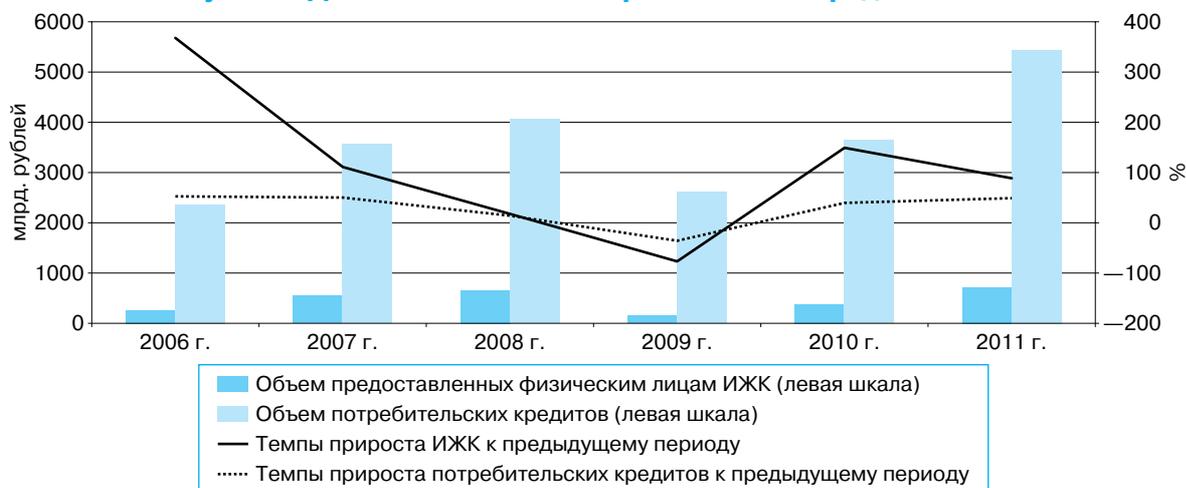
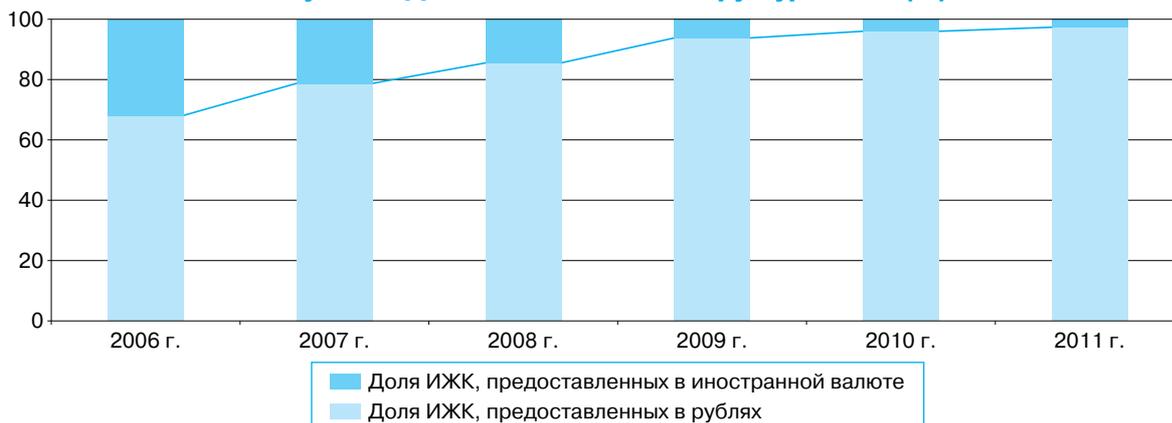


Рисунок 2. Динамика валютной структуры ИЖК (%)



ным в рублях, снизилась на 1,2 процентного пункта, в иностранной валюте — на 1,3 процентного пункта и составила по состоянию на 1 января 2012 г. 11,9 и 9,7% соответственно (рисунок 3).

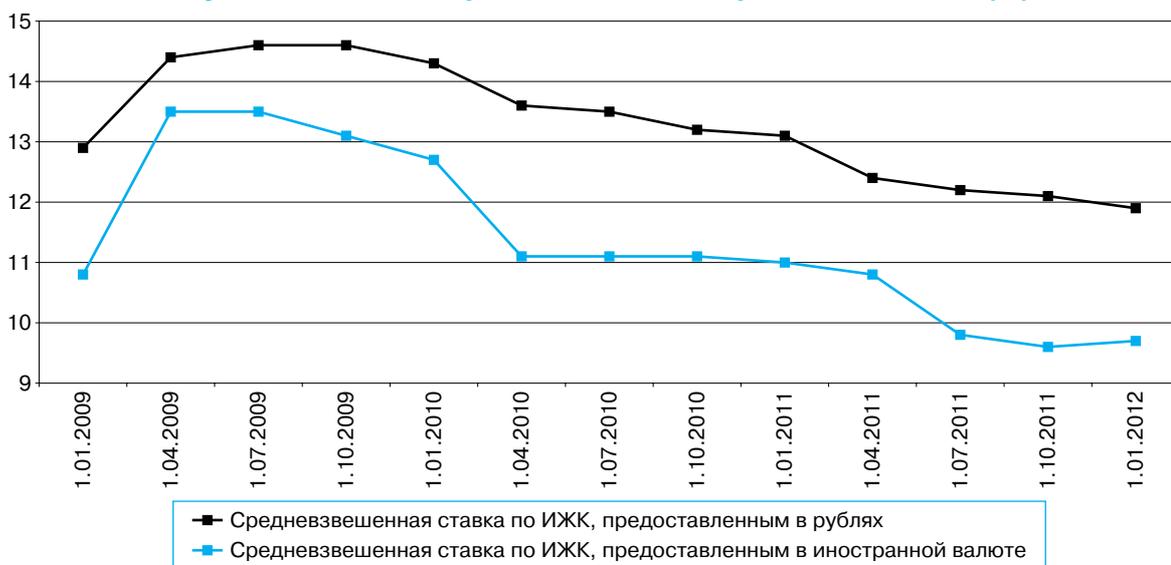
Средневзвешенный срок предоставления кредитными организациями рублевых ИЖК сократился на 17 месяцев — до 179 месяцев, а срок по ИЖК, предоставленным в иностранной валюте, уменьшился на 7 месяцев — до 148 месяцев.

Просроченная задолженность по ИЖК в рублях по сравнению с 2010 г. увеличилась на 10,1%, в иностранной валюте — на 7,3% и по состоянию на 1 января 2012 г. составила 25,9 и 19,4 млрд. руб. соответственно. При этом удельный вес просроченной задолженности в объеме задолженности по ИЖК, предоставленным в рублях, снизился на 0,5 процентного пункта — до 2,0%, а по ИЖК, предоставленным

в иностранной валюте, возрос на 1,8 процентного пункта, составив 11,8% (рисунок 4).

В структуре просроченной задолженности наибольший удельный вес по-прежнему приходился на просроченную задолженность заемщиков Центрального федерального округа, которая по состоянию на 1 января 2012 г. составила 22,4 млрд. руб., или 49,5% просроченной задолженности по ИЖК по Российской Федерации в целом. При этом следует отметить, что тенденция к сокращению указанной доли, наметившаяся в 2009 г., сохранилась и в 2011 году. Вместе с тем удельный вес просроченной задолженности по ИЖК заемщиков Северо-Западного федерального округа вырос на 1,4 процентного пункта. Структура просроченной задолженности по остальным федеральным округам в рассматриваемый период существенно не изменилась (рисунок 5).

**Рисунок 3. Динамика средневзвешенной процентной ставки (%)**



**Рисунок 4. Динамика просроченной задолженности по ИЖК**



В 2011 г. досрочно погашено 216,8 млрд. руб., или 30,2% от общего объема предоставленных ИЖК (в 2010 г. — 147,2 млрд. руб., или 38,7%), из них кредитов, предоставленных в рублях, — на сумму 188,8 млрд. руб. (рисунок 6). Доля ИЖК, досрочно погашенных собственными средствами заемщиков, составила 80,4%.

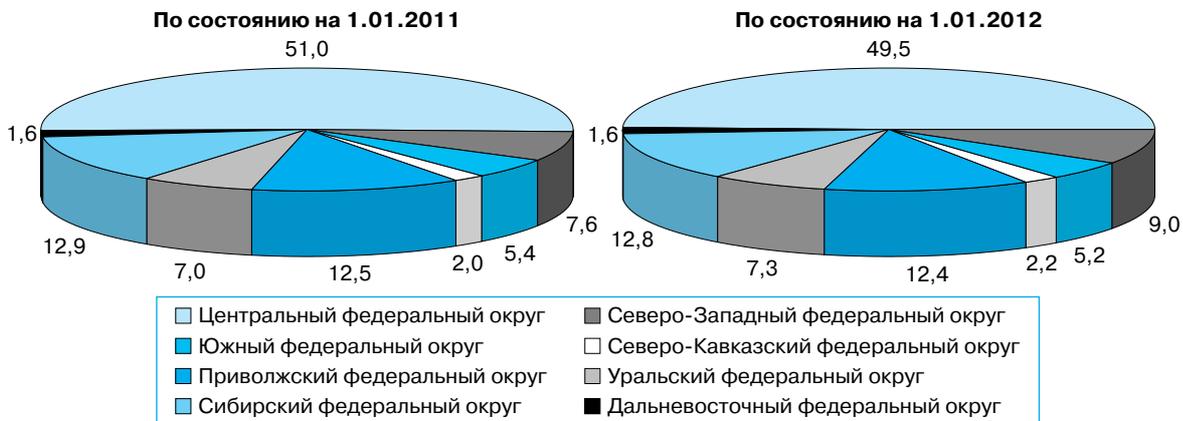
В 2011 г. 168 кредитных организаций рефинансировали ИЖК (права требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям на сумму 93,7 млрд. руб. (в 2010 г. — 175 кредитных организаций на сумму 64,6 млрд. руб.). Если в 2010 г. средства, полученные кредитными организациями в порядке рефинансирования путем продажи пула ИЖК, составили 17% общего объема ИЖК, предоставленных кредитными организациями, то в 2011 г. — 13% (рисунок 7).

Среди основных источников рефинансирования ИЖК путем их продажи другим организациям выделяются специализированные организации — резиденты: в 2011 г. на них приходилось 83,7% от общего объема рефи-

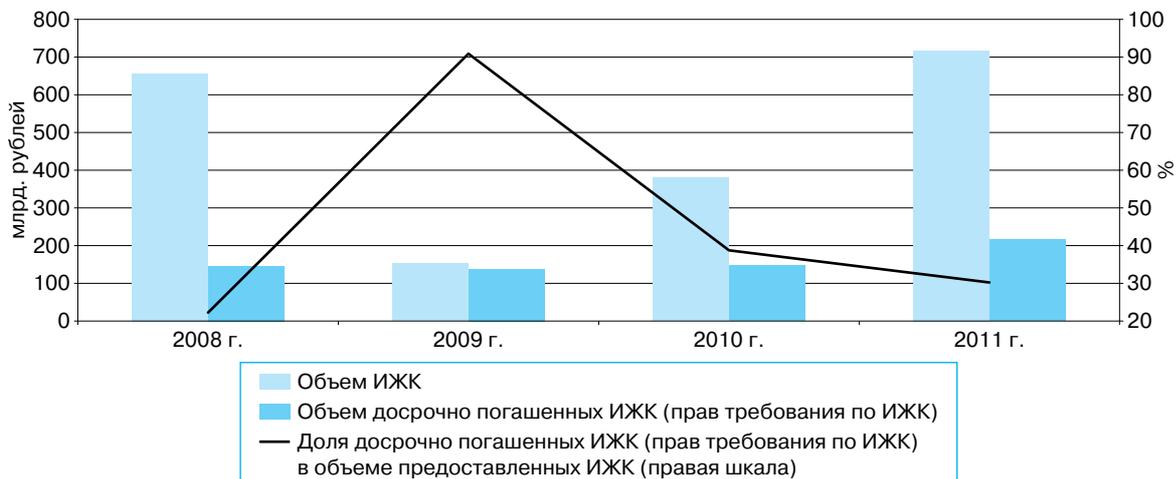
нансированных ИЖК (прав требования по ИЖК). В 2011 г. по сравнению с 2010 г. доля операций, совершенных специализированными организациями — резидентами, увеличилась на 19,6 процентного пункта, при этом объем рефинансированных ими ИЖК (прав требования по ИЖК) возрос на 89,3% — до 78,4 млрд. рублей. Доля кредитных организаций в источниках рефинансирования уменьшилась на 2,8 процентного пункта — до 13,9%. Кроме того, существенно сократился объем кредитов, рефинансируемых специализированными организациями — нерезидентами; удельный вес таких кредитов к концу 2011 г. составил 0,2% от общего объема рефинансируемых ИЖК (прав требования по ИЖК) против 14,9% в 2010 году. Управляющие компании паевых инвестиционных фондов и общие фонды банковского управления с 2010 г. не участвуют в рефинансировании ИЖК (рисунок 8).

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием с сохранением актива на балансе кредитной организации в 2011 г. составила 15 млрд. рублей.

**Рисунок 5. Региональная структура просроченной задолженности по ИЖК (%)**



**Рисунок 6. Динамика объемов выдачи и досрочного погашения ИЖК (прав требования по ИЖК)**



В настоящее время кредитным организациям предоставлена возможность использовать в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России как облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (далее — АИЖК), так и облигации с ипотечным покрытием, выпускаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные солидарным поручительством АИЖК.

По состоянию на 1 января 2012 г. в Ломбардный список Банка России были включены ипотечные облигации на сумму 68,8 млрд. руб. (по номиналу) следующих эмитентов:

Коммерческого Банка “Московское ипотечное агентство” (Открытое Акционерное Общество);

Закрытого акционерного общества “Первый ипотечный агент АИЖК”;

Закрытого акционерного общества “Второй ипотечный агент АИЖК”;

Открытого акционерного общества “Ипотечная специализированная организация ГПБ-Ипотека”;

Закрытого акционерного общества “Национальный ипотечный агент ВТБ 001”;

Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент АИЖК 2008-1”;

Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент МБРР”;

Закрытого акционерного общества Банк ВТБ 24;

Закрытого акционерного общества “Ипотечный агент АИЖК 2010-1”;

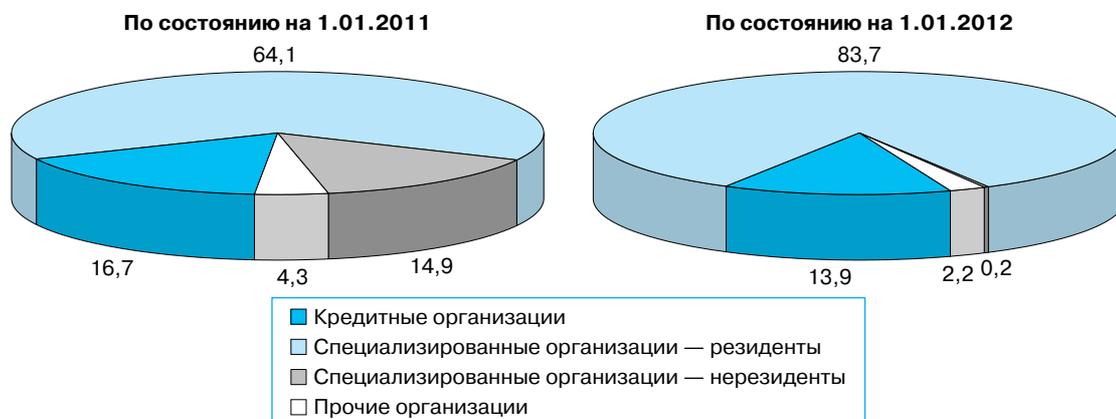
Открытого акционерного общества “Ипотечная специализированная организация ГПБ — Ипотека Два”;

Закрытого акционерного общества “Коммерческий банк ДельтаКредит”.

**Рисунок 7. Динамика объемов выдачи и рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям**



**Рисунок 8. Источники рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) (%)**



### Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 9 по 13 апреля 2012 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
9.04.2012	719,1	550,8	146,0
10.04.2012	528,0	349,3	368,7
11.04.2012	822,8	637,5	96,2
12.04.2012	750,8	566,1	83,2
13.04.2012	692,0	508,4	93,1

Материал  
подготовлен  
Сводным  
экономическим  
департаментом

13 апреля 2012 года

№ ОД-277

#### ПРИКАЗ

### Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) ПВ-Банк (ЗАО) (г. Ульяновск)

В связи с неисполнением кредитной организацией ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и частью третьей статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 13 апреля 2012 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 634, дата регистрации — 30.10.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

3.1. Опубликовать настоящий приказ в "Вестнике Банка России" в недельный срок со

дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество).

3.2. Сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент внешних и общественных связей Банка России) об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) и предложить ему прекратить операции, связанные со списанием средств с ее счетов, до назначения в кредитную организацию ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ликвидатора.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

13 апреля 2012 года

№ ОД-278

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией  
ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) ПВ-Банк (ЗАО) (г. Ульяновск)  
в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 634, дата регистрации — 30.10.1990) приказом Банка России от 13 апреля 2012 года № ОД-277

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Назначить с 13 апреля 2012 года временную администрацию по управлению кредитной организацией ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) Соколову Елену Валентиновну — главного экономиста Отдела лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Ульяновской области.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

7.1. Опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

7.2. Сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации ПВ-Банк (закрытое акционерное общество) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент внешних и общественных связей Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ПВ-Банк (закрытое акционерное общество).

**ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА**

**А.Ю. СИМАНОВСКИЙ**

**Приложение 1**

к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 13 апреля 2012 г. № ОД-278

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией ПВ-Банк  
(закрытое акционерное общество)**

Руководитель временной администрации:

Соколова Елена Валентиновна — главный экономист Отдела лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Ульяновской области.

Заместитель руководителя временной администрации:

Сумленая Галина Николаевна — главный эксперт Отдела инспектирования коммерческих банков ГУ Банка России по Ульяновской области.

Члены временной администрации:

Азизова Наиля Сайтгараевна — главный экономист Отдела по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Ульяновской области.

Мананникова Ольга Владимировна — главный экономист Отдела платежных систем и расчетов ГУ Банка России по Ульяновской области.

Малышева Татьяна Вячеславовна — главный юрисконсульт Юридического отдела ГУ Банка России по Ульяновской области.

Койчев Михаил Георгиевич — ведущий инженер Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Ульяновской области.

Кошелев Евгений Петрович — начальник отдела программного обеспечения учетно-операционных систем Управления информатизации ГУ Банка России по Ульяновской области.

Ларина Надежда Юрьевна — главный экономист экономического аппарата ГРКЦ ГУ Банка России по Ульяновской области.

Шарипова Людмила Васильевна — ведущий эксперт отдела инспектирования № 6 Управления по организации инспекционной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Ажар Лариса Леонидовна — экономист 1 категории сводно-аналитического отдела Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России.

Назипова Галия Рашитовна — экономист 1 категории отдела банковского надзора № 2 Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России.

Леушкина Кира Александровна — начальник отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Павлова Александра Федоровна — главный юрисконсульт отдела по работе с правоохранительными органами и обеспечения работы временных администраций Юридического управления ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Уразова Светлана Александровна — начальник отдела банковского надзора Управления по надзору и лицензированию деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Воронежской области.

Ольхов Дмитрий Владимирович — главный экономист отдела денежно-кредитного регулирования Экономического управления ГУ Банка России по Воронежской области.

Чумаков Михаил Владимирович — ведущий экономист отдела контроля и анализа отчетности кредитных организаций Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков НБ Удмуртской Республики Банка России.

Сюваткина Валентина Владимировна — ведущий экономист отдела банковского надзора № 1 Управления банковского надзора ГУ Банка России по Самарской области.

Бугаев Вадим Геннадьевич — главный экономист Отдела лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Новосибирской области.

Куканова Татьяна Алексеевна — главный юрисконсульт Юридического отдела ГУ Банка России по Новосибирской области.

Леонтьева Светлана Дмитриевна — ведущий экономист отдела финансового оздоровления кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций и их финансового оздоровления ГУ Банка России по Тюменской области.

Половникова Оксана Анатольевна — ведущий экономист экономического отдела РКЦ Ленинский, г. Тюмень, ГУ Банка России по Тюменской области.

Жуковец Людмила Григорьевна — экономист 1 категории экономического отдела ГРКЦ, г. Тюмень, ГУ Банка России по Тюменской области.

Ардаев Камиль Максимович — главный экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Управления банковского надзора НБ Республики Дагестан Банка России.

Домбаева Сусанна Арменаковна — экономист 1 категории отдела анализа и надзора за деятельностью филиалов иногородних банков Управления по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Ростовской области.

Периг Юрий Михайлович — экономист 2 категории отдела анализа и надзора за деятельностью филиалов иногородних банков Управления по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Ростовской области.

Радзевская Наталья Викторовна — главный экономист Отдела лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Калининградской области.

Кудрявцев Сергей Владимирович — главный экономист Отдела лицензирования деятельности кредитных организаций ГУ Банка России по Калининградской области.

Камалова Наиля Рауфовна — главный экономист отдела регистрации и лицензирования кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций НБ Республики Татарстан Банка России.

Шерстобитова Ольга Борисовна — главный экономист отдела ценных бумаг Управления лицензирования деятельности кредитных организаций НБ Республики Татарстан Банка России.

Котляр Марина Владимировна — начальник отдела регистрации и лицензирования банковской деятельности Управления надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Волгоградской области.

Родионова Алла Николаевна — главный юристконсульт Юридического отдела ГУ Банка России по Волгоградской области.

Кулагина Светлана Федоровна — главный экономист отдела регистрации и лицензирования кредитных организаций Управления надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Оренбургской области.

Наветкин Павел Николаевич — главный экономист сектора лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Курганской области.

Ярков Андрей Викторович — начальник отдела экономической работы ГРКЦ, г. Челябинск, ГУ Банка России по Челябинской области.

Матвеев Олег Владимирович — заместитель директора Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Бураков Вячеслав Викторович — руководитель представительства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в Приволжском федеральном округе (по согласованию).

Жилин Валерий Александрович — заместитель начальника отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Доронин Станислав Петрович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Басиева Вера Александровна — главный эксперт отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Цих Петр Иванович — главный эксперт отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Управления информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Слюсарев Иван Александрович — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

13 апреля 2012 года

№ ОД-279

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 3, 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью третьей статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Отозвать с 13 апреля 2012 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3402, дата регистрации — 11.04.2002).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью).

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

13 апреля 2012 года

№ ОД-280

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3402, дата регистрации — 11.04.2002) приказом Банка России от 13 апреля 2012 года № ОД-279

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Назначить с 13 апреля 2012 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) сроком

действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Универсальный доверительный банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” (общество с ограниченной ответственностью) Вайсберга Евгения Борисовича — главного экономиста отдела банковского надзора № 2 Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», и иных полномочий, определенных федеральными законами «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и «О банках и банковской деятельности» и принятыми в со-

ответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 13 апреля 2012 г. № ОД-280

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией  
Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации:  
Вайсберг Евгений Борисович — главный экономист отдела банковского надзора № 2 Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России.

Член временной администрации:  
Ильменев Алексей Евгеньевич — главный юрисконсульт сектора договорно-правовой работы юридического отдела Отделения № 5 Московского ГТУ Банка России.

13 апреля 2012 года

№ ОД-284

**ПРИКАЗ**

**О прекращении деятельности временной администрации по управлению  
кредитной организацией Коммерческий банк «Охотный ряд»  
(Общество с ограниченной ответственностью) КБ «Охотный ряд» (ООО) (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 30.03.2012 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий банк «Охотный ряд» (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3375, дата регистрации — 19.07.2001) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона

«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 16 апреля 2012 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк «Охотный ряд» (Общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 10.02.2012

№ ОД-94 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “Охотный ряд” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установ-

ленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

## ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве КБ “Охотный ряд” (ООО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 30 марта 2012 года по делу № А40-31179/12-70-81 “Б” Коммерческий банк “Охотный ряд” (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ “Охотный ряд” (ООО), ОГРН 1027700157231, ИНН 7744000937, зарегистрированный по адресу: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, 20, стр. 1, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в КБ “Охотный ряд” (ООО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону “горячей линии” 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

## СООБЩЕНИЕ государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков “МИ-БАНК” (ОАО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 5 апреля 2012 года страхового случая в отношении кредитной организации “Международный Инвестиционный Банк” (открытое акционерное общество) (далее — “МИ-БАНК” (ОАО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2742, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 05.04.2012 № ОД-204.

В соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон) вкладчики кредитной организации “МИ-БАНК” (ОАО), которая является участником системы обязательного страхования вкладов (№ 930 по реестру банков-участников), имеют право на получение страхового возмещения по вкладам (счетам), открытым в данном банке. Обязанность по выплате страхового возмещения возложена указанным федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, но не более 700 тысяч рублей в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте страховое возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 5 апреля 2012 года. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете страхового возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашения указанных требований не происходит.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам осуществляются через **ОАО “РГС Банк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента, **с 16 апреля по 16 июля 2012 года** в городе Москве. Перечень подразделений банка-агента и режим их работы приведены ниже.

После **16 июля 2012 года** страховые выплаты будут осуществляться либо через банк-агент, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. В соответствии с Федеральным законом страховые выплаты осуществляются до дня завершения конкурсного производства.

Вкладчики “МИ-БАНК” (ОАО) могут получить страховое возмещение в банке-агенте как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. Для получения страхового возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по вкладам по установленной форме. Бланк заявления можно получить и заполнить в офисе банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)). Представление иных документов вкладчиком, в том числе копий или оригиналов договоров, не требуется.

В случае разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам, или отсутствия данных о вкладчике в реестре вкладчик может написать заявление о несогласии и представить его в банк-агент или в Агентство (адрес: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4) с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: копии договора банковского вклада/счета, копии приходных ордеров, выписок по счету и т.д.

Вкладчики “МИ-БАНК” (ОАО), проживающие вне населенных пунктов, где осуществляются выплаты, также могут направить по почте заявление о выплате страхового возмещения по адресу Агентства: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на банковский счет, указанный вкладчиком (его представителем) в заявлении, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по реквизитам, указанным вкладчиком (его представителем) в заявлении. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере страхового возмещения 1000 и более рублей), 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 страхового возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети Интернет: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Справочник вкладчика / бланки документов”).

Если после выплаты страхового возмещения осталась непогашенной часть банковского вклада (счета), то для ее получения вкладчик может предъявить к банку требование о возврате оставшейся суммы, которая будет погашаться в ходе ликвидации банка. Данное требование вкладчик вправе направить временной администрации, конкурсному управляющему (ликвидатору) по адресу банка или иному указанному ими адресу. Сведения об адресе можно получить по телефону “горячей линии” Агентства (8-800-200-08-05), на официальном сайте Агентства в сети Интернет в разделе “Ликвидация банков / Перечень ликвидируемых банков” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

Агентство обращает внимание клиентов “МИ-БАНК” (ОАО), отправивших денежные переводы без открытия счета, что в соответствии со статьей 37 Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей” физическое лицо считается исполнившим свои обязательства по оплате услуг (например, образовательных и медицинских услуг) с момента внесения наличных денежных средств в кассу банка независимо от того, перечислил банк эти деньги в адрес исполнителя услуг или нет.

Дополнительную информацию о порядке выплаты страхового возмещения можно получить по телефону “горячей линии” Агентства (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте Агентства в сети Интернет ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Справочник вкладчика / страховые случаи”).

### ПЕРЕЧЕНЬ подразделений ОАО “РГС Банк” для осуществления выплаты возмещения по вкладам “МИ-БАНК” (ОАО)

Наименование	Адрес, телефон		Режим работы
Центральное отделение	107078, г. Москва, ул. Мясницкая, 43, стр. 2	(495) 925-80-69	Пн.–пт.: 09.30–20.00, сб.: 09.30–17.30, без перерыва Вс.: 09.30–17.30, без перерыва
Отделение “Первомайское”	105037, г. Москва, ул. Первомайская, 1/2	(495) 165-01-01	Пн.–пт.: 10.00–19.00, без перерыва Сб.: выходной Вс.: выходной
Отделение “Новосущевское”	127018, г. Москва, ул. Образцова, 7	(495) 925-80-80 (доб. 2245, 2246, 2263)	Пн.–пт.: 09.30–20.00, сб.: 09.30–20.00, без перерыва Вс.: выходной
Отделение “Ордынка”	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, 40, стр. 4	(495) 641-31-24	Пн.–пт.: 09.30–17.30 Сб.: выходной Вс.: выходной
Отделение “Рязанский проспект”	109377, г. Москва, Рязанский пр-т, 32, корп. 3	(495) 921-20-17	Пн.–пт.: 09.30–20.00, сб.: 09.30–17.30, без перерыва Вс.: выходной
Отделение “Южное Бутово”	117042, г. Москва, ул. Южнобутовская, 69	(495) 715-14-56	Пн.–пт.: 09.30–17.30, без перерыва Сб.: выходной Вс.: выходной
Отделение “Зеленоград”	124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский пр-д, 4	(495) 228-07-92	Пн.–пт.: 09.30–20.00, сб.: 09.30–17.30, без перерыва Вс.: выходной
Отделение “Жулебинский бульвар”	109145, г. Москва, Жулебинский б-р, 6/11	(499) 746-10-70	Пн.–пт.: 09.30–19.30, сб.: 09.30–15.00, без перерыва Вс.: выходной
Отделение “Дубнинское”	129474, г. Москва, ул. Дубнинская, 15, корп. 1	(499) 480-06-57	Пн.–пт.: 09.30–17.30, без перерыва Сб.: выходной Вс.: выходной
Отделение “Каширское шоссе”	115551, г. Москва, Каширское ш., 94, корп. 1	(499) 725-78-16, (499) 725-77-98	Пн.–пт.: 09.30–20.00, сб.: 09.30–17.30, без перерыва Вс.: выходной
Отделение “Южнопортовое”	109088, г. Москва, 2-й Южнопортовый пр-д, 16, стр. 1	(495) 921-47-61	Пн.–пт.: 09.30–17.30, без перерыва Сб.: выходной Вс.: выходной
Отделение “Китеж”	121059, г. Москва, ул. Киевская, 7	(495) 925-80-80 (доб. 3007, 3016)	Пн.–пт.: 09.30–20.00, сб.: 09.30–17.30, без перерыва Вс.: 09.30–17.30, без перерыва
Отделение “Красная Пресня”	123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, 38	(495) 921-20-22	Пн.–пт.: 09.30–21.00, сб.: 09.00–18.00, без перерыва Вс.: 09.00–18.00, без перерыва

## СООБЩЕНИЕ

### о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 27.03.2012 за № 2127711005332 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный Коммерческий Международный Промышленный Инвестиционный Банк «Медпроминвестбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Медпроминвестбанк» (ОАО) (основной государственный регистрационный номер 1037711003010) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 16.03.2012 № ОД-165 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный Коммерческий Международный Промышленный Инвестиционный Банк «Медпроминвестбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Медпроминвестбанк» (ОАО) (регистрационный номер Банка России 2908, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

**СООБЩЕНИЕ****об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 9 апреля 2012 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардный кредитный аукцион по американскому способу со сроком кредита 12 месяцев (365 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 10 апреля 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 10 апреля 2013 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 12 месяцев (365 календарных дней) установлена ставка отсечения в размере 7,8 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 7,8 процента годовых.

9.04.2012 г.

**СООБЩЕНИЕ****об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 10 апреля 2012 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардный кредитный аукцион по американскому способу со сроком кредита 1 неделя (7 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 11 апреля 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 18 апреля 2012 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 1 неделя (7 календарных дней) установлена ставка отсечения в размере 5,25 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,28 процента годовых.

10.04.2012 г.

**СООБЩЕНИЕ****об итогах проведения депозитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 12 апреля 2012 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П “О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации” провел депозитный аукцион, в том числе с использованием системы “Рейтерс-Дилинг”, Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 1 месяц (дата привлечения средств в депозит — 13 апреля 2012 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 11 мая 2012 года).

В аукционе приняли участие 38 кредитных организаций — резидентов из 25 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 4 до 5,5 процента годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 4,05 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 4,02 процента годовых.

12.04.2012 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
9–13 апреля 2012 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ  
(MIBID – Moscow Interbank Bid)  
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	9.04.2012	10.04.2012	11.04.2012	12.04.2012	13.04.2012	значение	изменение*
1 день	4,30	4,16	4,34	4,55	4,73	4,42	–0,28
От 2 до 7 дней	4,57	4,48	4,60	4,69	4,93	4,65	–0,26
От 8 до 30 дней	5,20	5,15	5,18	5,20	5,36	5,22	–0,15
От 31 до 90 дней	6,05	6,00	6,01	6,03	6,08	6,03	–0,11
От 91 до 180 дней	6,65	6,64	6,63	6,62	6,70	6,65	–0,02
От 181 дня до 1 года	7,16	7,09	7,06	7,09	7,18	7,12	–0,01

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ  
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)  
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	9.04.2012	10.04.2012	11.04.2012	12.04.2012	13.04.2012	значение	изменение*
1 день	5,08	4,95	5,07	5,33	5,49	5,18	–0,26
От 2 до 7 дней	5,37	5,38	5,44	5,55	5,65	5,48	–0,25
От 8 до 30 дней	6,12	6,09	6,11	6,15	6,23	6,14	–0,12
От 31 до 90 дней	7,04	7,03	7,02	7,05	7,11	7,05	–0,03
От 91 до 180 дней	7,49	7,49	7,50	7,47	7,57	7,50	0,05
От 181 дня до 1 года	8,29	8,28	8,24	8,28	8,30	8,28	–0,02

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ  
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)  
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	6.04.2012	9.04.2012	10.04.2012	11.04.2012	12.04.2012	значение	изменение
1 день	4,51	4,41	4,77	5,08	5,44	4,88	–0,30
От 2 до 7 дней	4,74	4,78	4,80	5,29	5,24	4,86	–0,24
От 8 до 30 дней	5,50	5,00	7,34	6,25	6,35	6,94	0,52
От 31 до 90 дней	6,38		8,00	8,70	8,59	7,94	0,97
От 91 до 180 дней					8,43	8,43	1,50
От 181 дня до 1 года	13,50			8,30		8,47	

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)  
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	6.04.2012	9.04.2012	10.04.2012	11.04.2012	12.04.2012	значение	изменение
1 день	4,42	4,33	4,68	4,88	5,38	4,77	–0,11
От 2 до 7 дней	4,75	4,75				4,75	
От 8 до 30 дней							
От 31 до 90 дней							
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года				8,30		8,30	

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
исследований  
и информации

\* По сравнению с периодом со 2.04.2012 по 6.04.2012, в процентных пунктах.

\*\* Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 30.03.2012 по 5.04.2012, в процентных пунктах.

## Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR и MIACR-IG) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Бааз по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

## ДАнные О СТАВКАХ ФИНАНСОВОГО РЫНКА\*

	2010 г.	2010 г.				2011 г.	2011 г.				2012 г.
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
Межбанковская ставка <sup>1</sup>	3,1	3,8	2,9	2,6	3,0	4,0	2,9	3,6	4,2	5,1	4,8
Доходность ГКО <sup>2</sup>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Доходность ОБР <sup>3</sup>	4,3	5,3	4,2	3,8	3,7	3,6	3,5	3,6	3,6	3,9	–
Депозитная ставка <sup>4</sup>	6,0	7,4	6,2	5,4	5,0	4,4	4,4	4,1	4,0	5,2	н.д.
Депозитная ставка <sup>4</sup> , кроме депозитов "до востребования"	6,8	8,5	7,1	6,0	5,6	5,4	5,3	5,1	5,1	6,4	н.д.
Ставка по кредитам <sup>5</sup>	10,8	12,8	11,4	10,0	9,1	8,5	8,7	8,3	8,0	8,9	н.д.

	2011 г.										2012 г.		
	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март
Межбанковская ставка <sup>1</sup>	3,1	3,3	3,8	3,7	3,9	4,0	4,5	4,9	5,0	5,4	4,8	4,4	5,1
Доходность ГКО <sup>2</sup>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Доходность ОБР <sup>3</sup>	3,5	3,4	3,7	3,7	3,6	3,6	3,6	3,9	–	–	–	–	–
Депозитная ставка <sup>4</sup>	4,2	4,1	4,1	4,2	4,0	4,1	4,0	4,5	5,5	5,7	5,8	5,3	н.д.
Депозитная ставка <sup>4</sup> , кроме депозитов "до востребования"	5,2	5,1	5,1	5,1	5,0	5,1	5,1	5,6	6,6	6,9	6,9	6,5	н.д.
Ставка по кредитам <sup>5</sup>	8,7	8,3	8,0	8,6	7,9	7,9	8,0	8,6	8,8	9,3	8,8	8,9	н.д.

Материал подготовлен Департаментом исследований и информации

<sup>1</sup> Межбанковская ставка – средневзвешенная ставка MIACR по однодневным межбанковским кредитам в рублях.

<sup>2</sup> Доходность ГКО – средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность ГКО со сроком погашения не более 90 дней.

<sup>3</sup> Доходность ОБР – средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность.

<sup>4</sup> Депозитная ставка – средневзвешенная ставка по рублевым депозитам физических лиц в кредитных организациях сроком до 1 года.

<sup>5</sup> Ставка по кредитам – средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям сроком до 1 года.

Годовые и квартальные ставки рассчитываются как среднеарифметические на основе ежемесячных данных.

\* Данные приведены по состоянию на 4 апреля 2012 года.

### Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро\*

(% годовых)

	В долларах США		В евро	
	по кредитам физическим лицам	по кредитам нефинансовым организациям	по кредитам физическим лицам	по кредитам нефинансовым организациям
<b>2009 год</b>				
январь	15,4	10,0	14,5	11,6
февраль	14,4	11,0	13,9	13,5
март	16,4	11,1	15,1	11,9
апрель	15,1	11,0	14,7	7,0
май	14,9	9,8	14,0	11,8
июнь	15,4	9,5	14,3	10,9
июль	14,6	10,2	13,7	11,5
август	14,5	10,4	17,2	12,7
сентябрь	15,9	9,5	13,0	12,2
октябрь	14,6	9,6	16,3	10,6
ноябрь	13,7	9,4	16,5	9,1
декабрь	14,7	9,0	15,6	11,0
<b>2010 год</b>				
январь	16,0	8,5	13,1	10,7
февраль	15,3	8,4	14,0	7,6
март	14,3	7,9	14,3	5,6
апрель	12,5	8,5	14,3	8,2
май	13,0	6,5	13,2	2,4
июнь	13,5	7,6	13,0	9,7
июль	12,4	6,8	12,9	9,2
август	13,0	6,8	13,2	9,4
сентябрь	12,1	7,2	12,6	9,8
октябрь	13,1	6,1	14,7	5,9
ноябрь	10,6	6,0	12,7	8,7
декабрь	10,7	6,2	12,5	7,7
<b>2011 год</b>				
январь	12,4	5,6	13,7	8,1
февраль	12,2	6,5	12,9	8,5
март	13,9	6,4	11,9	8,4
апрель	13,3	4,0	12,2	7,3
май	12,4	3,8	12,3	6,9
июнь	13,4	5,6	12,9	7,3
июль	13,4	4,8	10,3	8,2
август	13,7	4,3	12,4	7,3
сентябрь	12,6	5,1	11,8	7,1
октябрь	13,1	4,4	12,0	7,6
ноябрь	10,7	6,1	12,6	8,1
декабрь	13,0	5,5	11,4	8,0
<b>2012 год</b>				
январь	13,1	6,6	11,9	7,9
февраль	12,4	6,7	11,0	6,7

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
исследований  
и информации

\* Данные приведены по состоянию на 4 апреля 2012 года.

## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

### Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России (российских рублей за единицу иностранной валюты)<sup>1</sup>

	Дата				
	10.04	11.04	12.04	13.04	14.04
1 австралийский доллар	30,4834	30,5042	30,6795	30,7340	30,6028
1 азербайджанский манат	37,7430	37,7431	37,9563	37,6531	37,5428
1000 армянских драмов	75,6981	75,6983	76,0773	75,4311	75,1814
10 000 белорусских рублей	36,4524	36,6328	36,4344	36,5049	36,5646
1 болгарский лев	19,8008	19,8273	19,9901	19,8570	19,8445
1 бразильский реал	16,2709	16,3077	16,2531	16,1060	16,1273
100 венгерских форинтов	13,0471	13,0935	13,0963	13,0455	13,0521
1000 вон Республики Корея	26,0351	26,0044	26,0701	25,9414	25,9818
10 датских крон	52,0611	52,1172	52,5622	52,2116	52,1705
1 доллар США	29,6358	29,6359	29,8033	29,5690	29,4711
1 евро	38,7192	38,8349	39,0781	38,8507	38,8134
100 индийских рупий	57,8034	57,7529	57,8817	57,4881	57,3535
100 казахских тенге	20,0601	20,0765	20,1687	20,0169	19,9621
1 канадский доллар	29,7369	29,6983	29,7349	29,5542	29,6043
100 киргизских сомов	63,3531	63,4390	63,7501	63,1808	62,9344
10 китайских юаней	46,9768	46,9532	47,2378	46,8784	46,7832
1 латвийский лат	55,3423	55,4046	55,9266	55,5704	55,5325
1 литовский лит	11,2155	11,2287	11,3230	11,2477	11,2386
10 молдавских леев	25,0885	25,0992	25,3429	25,2080	25,1138
10 новых румынских леев	88,6450	88,7834	89,3679	88,7958	88,7470
1 новый туркменский манат	10,3974	10,3975	10,4562	10,3740	10,3389
10 норвежских крон	50,9872	51,0788	51,4569	51,0250	50,9810
10 польских злотых	92,8964	92,8763	93,2198	92,9375	92,9336
1 СДР (специальные права заимствования)	45,5852	45,5945	45,8229	45,6063	45,4568
1 сингапурский доллар	23,5018	23,5056	23,6628	23,5703	23,5995
10 таджикских сомони	62,2797	62,2760	62,6291	62,1367	61,9323
1 турецкая лира	16,4826	16,4827	16,4759	16,4281	16,4184
1000 узбекских сумов	16,0484	16,0485	16,1120	15,9853	15,9324
10 украинских гривен	36,9247	36,9640	37,1566	36,8608	36,7310
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,0468	47,0292	47,4141	47,1123	46,9681
10 чешских крон	15,6762	15,6912	15,7619	15,6624	15,7066
10 шведских крон	43,7164	43,7999	43,8910	43,5967	43,5899
1 швейцарский франк	32,2409	32,2620	32,5364	32,3088	32,2936
10 южноафриканских рэндов	37,5118	37,5761	37,2994	37,2499	37,2364
100 японских иен	36,4636	36,5042	36,9081	36,4757	36,4110

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

## ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 9 ПО 13 АПРЕЛЯ 2012 ГОДА

### Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
9.04.2012	29,6442	1041,325	29,6574	2726,105			38,7687	176,993
10.04.2012	29,6436	1450,775	29,6688	5466,697	38,8140	280,735	38,8451	194,399
11.04.2012	29,7993	1719,785	29,7475	7103,386	39,0912	197,324	39,0557	253,618
12.04.2012	29,5588	2064,805	29,5324	6526,254	38,8099	250,372	38,7979	289,320
13.04.2012	29,4830	2277,299	29,5122	5739,406	38,8118	205,554	38,7971	208,256

Материал  
подготовлен  
Департаментом  
обеспечения  
и контроля  
операций  
на финансовых  
рынках

### Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



### Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



## РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
10.04.2012	1554,04	29,79	1516,88	605,04
11.04.2012	1566,19	29,79	1534,99	616,47
12.04.2012	1584,86	30,23	1529,28	610,37
13.04.2012	1573,83	30,14	1515,36	611,28
14.04.2012	1582,83	29,82	1510,34	614,94

\* Дата вступления в силу значений учетных цен.

## РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

### ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ВЫПУСКОВ ГКО–ОФЗ ПО СОСТОЯНИЮ НА 13 АПРЕЛЯ 2012 ГОДА

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	18.04.2012	0,01	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	–	–	–
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	18.04.2012	0,01	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	–	–	–
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	18.04.2012	0,01	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	–	–	–
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	118 787,03	25.04.2012	0,03	купон	7,600	37,90	4 502,03
							погашение	–	–	–
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	09.05.2012	0,07	купон	7,000	17,45	1 396,00
							погашение	–	–	–
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80 000,00	30.05.2012	0,13	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	–	–	–
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	06.06.2012	0,15	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	–	–	–
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	129 413,27	06.06.2012	0,15	купон	7,000	34,90	4 516,52
							погашение	–	–	–
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	20.06.2012	0,19	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	–	–	–
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	149 889,53	20.06.2012	0,19	купон	7,400	36,90	5 530,92
							погашение	–	–	–
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	27.06.2012	0,21	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	–	–	–
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44 000,00	11.07.2012	0,24	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	100,000	1 000,00	44 000,00
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	18.07.2012	0,26	купон	6,500	32,41	914,70
							погашение	–	–	–
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	18.07.2012	0,26	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	–	–	–
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150 000,00	25.07.2012	0,28	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	–	–	–
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97 232,14	25.07.2012	0,28	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	–	–	–
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	150 000,00	01.08.2012	0,3	купон	6,850	34,16	5 124,00
							погашение	100,000	1 000,00	150 000,00
46002	05.02.2003	08.08.2012	250	15 500,00	08.08.2012	0,32	купон	8,000	9,97	618,14
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	08.08.2012	0,32	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	–	–	–
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99 736,47	08.08.2012	0,32	купон	6,700	33,41	3 332,20
							погашение	–	–	–
46023	30.09.2011	23.07.2026	1000	295 000,00	09.08.2012	0,32	купон	8,160	40,69	12 003,55
							погашение	–	–	–
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	15.08.2012	0,34	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	–	–	–
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	15.08.2012	0,34	купон	6,000	29,92	2 776,41
							погашение	–	–	–
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	22.08.2012	0,36	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	–	–	–
26207	22.02.2012	03.02.2027	1000	27 727,93	22.08.2012	0,36	купон	8,150	40,64	1 126,86
							погашение	–	–	–
26208	07.03.2012	27.12.2019	1000	10 976,34	05.09.2012	0,4	купон	7,500	37,40	410,51
							погашение	–	–	–
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	05.09.2012	0,4	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	–	–	–
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136 261,47	13.09.2012	0,42	купон	7,100	35,40	4 823,66
							погашение	–	–	–
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	19.09.2012	0,44	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	100,000	1 000,00	44 059,51
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	146 726,53	20.09.2012	0,44	купон	7,500	37,40	5 487,57
							погашение	–	–	–
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	26.09.2012	0,45	купон	3,741	37,31	1 492,40
							погашение	–	–	–
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	02.11.2012	0,56	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	100,000	1 000,00	42 117,40
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	07.11.2012	0,57	купон	6,500	64,82	1 562,13
							погашение	–	–	–
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	0,95	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	1,15	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	1,39	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	–	–	–
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	5,75	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

\* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
6 апреля 2012 года  
Регистрационный № 23744

2 марта 2012 года

№ 375-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406) (далее — Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973) Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПВК по ПОД/ФТ).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.2. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в целях:

обеспечения выполнения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организации на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом кредитной организации или комплектом документов, определяемым кредитной организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых кредитной организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей организационной

структуры кредитной организации, характера продуктов (услуг), предоставляемых кредитной организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями кредитной организации, представления на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации определяется внутренними документами кредитной организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ кредитная организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

1.6. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя;

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации иным лицам);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом кредитной организации.

1.8. Функции контроля за организацией в кредитной организации работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению кредитной организации в соответствии с ее внутренними документами на единоличный исполнительный орган, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее — руководитель кредитной организации).

1.9. В кредитной организации должен осуществляться контроль за выполнением кредитной организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель кредитной организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

## Глава 2. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. Для обеспечения реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ орган управления кредитной организацией, уполномоченный на то внутренним документом кредитной организации, принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру кредитной организации подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее — подразделение по ПОД/ФТ).

Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее — ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2004 года № 6003, 2 ноября 2011 года № 22194 (“Вестник Банка России” от 10 сентября 2004 года № 54, от 9 ноября 2011 года № 61) (далее — Указание Банка России № 1486-У).

Обязанности ответственного сотрудника в период его временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки исполняет другой сотрудник кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ, установленным Указанием Банка России № 1486-У.

В период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается назначение исполняющим его обязанности другого сотрудника кредитной организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России № 1486-У.

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю кредитной организации.

2.3. Кредитная организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника кредитной организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.1 настоящего Положения, в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) с указанием фамилий, имен, отчеств (если имеются) и контактных данных таких сотрудников.

2.4. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации.

2.5. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы), принципы и механизмы взаимодействия элементов системы;

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, принципах и порядке его взаимодействия с руководителем кредитной организации;

порядок (схема) взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с сотрудниками иных подразделений кредитной организации;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых кредитной организацией исключительно для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе сведения об их разработчиках (в случаях их использования);

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученных кредитной организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) кредитной организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (при их наличии), расположенных на территории Российской Федерации, порядок взаимодействия кредитной организации с ними при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия кредитной организации с дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Российской Федерации (при их наличии), по вопросам ПОД/ФТ;

порядок информирования сотрудника кредитной организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя кредитной организации и службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками кредитной организации.

В программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

2.6. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному кон-

тролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;

иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.7. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и со-

трудников подразделений кредитной организации документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

2.8. Должностные лица обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации по решению руководителя кредитной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.6 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.7 настоящего Положения (далее — уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

2.9. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок кредитной организации (ее филиала).

### Глава 3. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя

3.1. Кредитная организация разрабатывает программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе с учетом требований, установленных Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005, 11 октября 2006 года № 8374 (“Вестник Банка России” от 10 сентября 2004 года № 54, от 18 октября 2006 года № 56).

Кредитная организация может разрабатывать самостоятельные программы иденти-

фикации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя.

3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации, завершаемой после проведения операции (в части срока ее завершения);

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц и иных лиц, указанных в подпункте 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

указание способов взаимодействия кредитной организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях дополнительных источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксации сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

#### Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4.1. Кредитная организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для целей настоящего Положения под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

4.2. При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма кредитная организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — риск клиента), а также по определению риска вовлеченности кредитной организации и ее сотрудников в использование услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.3. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента;  
страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

4.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории “риск по типу клиента”, являются:

наличие у клиента статуса иностранного публичного должностного лица или иного лица, указанного в подпункте 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы и информация являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада);

отсутствие информации о хозяйственной деятельности клиента в открытых источниках информации;

регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

4.5. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории “страновой риск”, является наличие у кредитной организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 44);

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработок финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который опреде-

ляется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети “Интернет”);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети “Интернет”).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети “Интернет” списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом и шестом настоящего пункта, кредитная организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории “страновой риск”.

4.6. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории “риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций”, являются:

деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых кредитной организацией.

4.7. Оценка риска клиента должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

4.8. Кредитная организация определяет риск использования клиентами оказываемых ею услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета), а также исходя из иных факторов, определяемых кредитной организацией самостоятельно.

4.9. В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с указанием периодичности их проведения;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, получен-

ных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и определения риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

## **Глава 5. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма**

5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее — программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении к настоящему Положению, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации и ее клиентов. Кредитная организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, по своему усмотрению. Решение о квалификации (неквалификации) опе-

рации клиента в качестве подозрительной операции кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя (при их наличии);

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) кредитной организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер сделки, выполняемых сотрудниками подразделений кредитной организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям);

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляемых с использованием современных технологий, создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли;

порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе (в том числе полученных по запросу кредитной организации) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции;

механизм взаимодействия сотрудников подразделений кредитной организации, на

которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным сотрудником (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок, основания и срок принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции, порядок фиксации и содержания принятого решения ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ). Указанное решение принимается на основании всей имеющейся в распоряжении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ) информации (в том числе внешние доступные кредитной организации на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации и документы, характеризующие статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также представителя клиента, выгодоприобретателя (при их наличии);

порядок информирования (при необходимости) руководителя кредитной организации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

перечень мер, принимаемых кредитной организацией в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (таких, как пересмотр степени (уровня) риска клиента, обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом, отказ клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, и переход на прием от такого кли-

ента расчетных документов только на бумажном носителе в случае, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом);

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.

В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

5.3. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику, другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами кредитной организации, в частности, с должностной инструкцией (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются кредитной организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

а) операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

б) операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель, кредитная организация плательщика, кредитная организация получателя);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) сведения о сотруднике кредитной организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя кредитной организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами кредитной организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

## Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

6.1. В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу

в выполнении распоряжения клиента о совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный кредитной организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

порядок принятия и исполнения кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в том числе порядок информирования об этом физического и юридического лица.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

6.2. Кредитная организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении.

#### **Глава 7. Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации**

7.1. В случае если кредитная организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту проведение идентификации клиента — физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, такая кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации.

7.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, включаются:

порядок заключения кредитной организацией договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации клиента — физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя в соответствии с договорами между кредитной организацией и лицами, которым поручено проведение идентификации;

порядок и сроки передачи кредитной организации сведений, полученных при проведении идентификации, лицами, которым поручено проведение идентификации;

порядок осуществления кредитной организацией контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также меры, принимаемые кредитной организацией по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия кредитной организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, в том числе порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений, а также перечень должностных лиц кредитной организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым кредитная организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации полученных сведений;

порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

#### **Глава 8. Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

8.2. Организация системы ПОД/ФТ и правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применяемые кредит-

ной организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение одного года со дня его вступления в силу.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

СОГЛАСОВАНО

РУКОВОДИТЕЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Ю.А. ЧИХАНЧИН

**Приложение**  
к Положению Банка России  
от 2 марта 2012 года № 375-П  
“О требованиях к правилам внутреннего контроля  
кредитной организации в целях  
противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

**Признаки, указывающие на необычный характер сделки  
(классификатор)**

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1104	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 1 статьи 7.2 Федерального закона
	1105	Отсутствие в поступившем расчетном или ином документе информации, указанной в пункте 7 статьи 7.2 Федерального закона
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифа комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)

<sup>1</sup> При принятии решения о квалификации операции клиента в качестве подозрительной операции, сведения о которой подлежат направлению в уполномоченный орган, для кодирования вида конкретной операции при формировании отчета в виде электронного сообщения (ОЭС) используются только коды видов признаков.

<sup>2</sup> Используемые в рамках настоящего Положения при характеристике клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, такие оценочные категории, как “систематичность”, “значительность”, “излишняя озабоченность клиента”, “необоснованная поспешность”, “неоправданные задержки”, “небольшой период” и тому подобные, а также суммы операций в пределах порогов, установленных настоящим Приложением, определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с кредитной организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте — юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1115	Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций
	1116	Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Клиент, представитель клиента действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1119	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства
	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту
	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1201	Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
13		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента — юридического лица
	1301	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах"
	1304	Осуществление операции на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента — юридического лица
14		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1401	Открытие в течение небольшого периода на имя одного клиента — юридического лица нескольких срочных депозитных счетов с внесением на них сумм менее 600 000 рублей либо их эквивалента в иностранной валюте при условии, что сумма всех размещенных денежных средств превышает средний остаток по текущему (расчетному) счету клиента — юридического лица, с которого вносились денежные средства, с последующим переводом денежных средств по истечении срока депозитов в другую кредитную организацию
	1402	Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента — юридического лица, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
	1403	Регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (например, American Express, Thomas Cook), с переводом всей или большей части суммы в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации или в пользу третьего лица
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1405	Регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией — нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует условиям заключенных клиентом договоров и порядку проведения расчетов, установленному такими договорами
	1406	Неожиданное, не характерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или используются для целей покупки иностранной валюты (с одновременным переводом денежных средств в пользу нерезидента) либо ценных бумаг на предъявителя
	1407	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом — юридическим лицом, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета
	1408	Систематические переводы денежных средств со счета клиента — юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа “перевод собственных средств” при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента — юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись
	1409	Использование клиентом — юридическим лицом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций
	1410	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, снимаемых клиентом — юридическим лицом со своего счета, по сравнению с обычной практикой использования им своего счета

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1411	Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней
	1412	Зачисление на счет клиента в течение небольшого периода по одному и тому же основанию от одного или нескольких контрагентов денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при условии, что результат сложения таких сумм будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции), с последующим быстрым переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку высоколиквидных активов, в том числе иностранной валюты, ценных бумаг
	1413	Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции)
	1414	<p>Поступление денежных средств на счет клиента — юридического лица — резидента (получатель) от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции).</p> <p>При этом одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;</li> <li>зачисленные денежные средства в короткий период перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов);</li> <li>со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств</li> </ul>
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
	1501	Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации — кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств или ценных бумаг на предъявителя
	1502	Погашение клиентом — юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования
	1503	Предоставление кредита под залог драгоценных камней, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, за исключением случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1504	Предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации — нерезидента на сумму, составляющую целое число (например, 100 тысяч, 1 миллион), при условии отсутствия очевидной связи между деятельностью клиента, его контрагентов и гаранта
	1505	Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров
	1506	В погашение кредита от клиента — юридического лица поступают денежные средства из не указанных им источников доходов
	1507	В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
16		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу
	1601	Регулярные переводы денежных средств клиентом в связи с погашением сальдо расчетов по зачету взаимных требований при условии отсутствия поступлений денежных средств в его пользу в связи с зачетом взаимных требований, за исключением случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями
	1699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении расчетов по клирингу
17		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков
	1701	Возврат страховой премии на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации — нерезидента
	1799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом схем с участием страховщиков
18		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
	1801	Возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая операция носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей мере шести месяцев) и характер договора не связан с основной деятельностью клиента
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пеней, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки превышает общепринятые банковской практикой значения

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1803	Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеторговому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по такому договору
	1804	В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим
	1805	<p>Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента (особенно в случаях, когда страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость;</li> <li>по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);</li> <li>по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации</li> </ul>
	1806	Проведение по счету клиента операций, связанных с возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в случае, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение нескольких дней переводится клиентом в пользу нерезидента (нерезидентов) в рамках исполнения иных обязательств
	1807	Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике
	1808	Перевод клиентом-резидентом денежных средств по договору об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу нерезидента, страна регистрации которого, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента
	1809	Переводы клиентом-резидентом в течение нескольких месяцев авансовых платежей в полном объеме в пользу нерезидента по договору об импорте товаров без представления уполномоченному банку обосновывающих документов, свидетельствующих о ввозе товаров на территорию Российской Федерации в счет осуществленных авансовых платежей с последующим закрытием паспорта сделки по контракту по причине его перевода в другой уполномоченный банк
	1810	<p>Переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>плательщик денежных средств является организацией, начавшей активно проводить такие операции по истечении трех месяцев после государственной регистрации;</li> <li>платежи осуществляются плательщиком практически ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике;</li> </ul>

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
		операции по счету резидента-плательщика характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим переводом их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу
	1811	Расчеты по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию Российской Федерации, по которым клиентом-резидентом в уполномоченный банк представлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов
	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с ними внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан, в отношении которых возникают сомнения в их достоверности
	1813	<p>Перевод денежных средств клиентами — юридическими лицами — резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;</li> <li>операции по счету носят транзитный характер;</li> <li>со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств</li> </ul>
	1814	Переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории Российской Федерации
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1901	Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	1902	Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом
	1903	Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
	1904	Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
	1905	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
	1906	Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитарии
	1907	Перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу векселям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
21		Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам
	2101	Регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте одному или нескольким контрагентам при покупке товаров (работ, услуг) посредством сети "Интернет" с использованием банковской карты с предоставлением поставщику товаров (работ, услуг) права на списание средств со счета клиента
	2102	Регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети "Интернет", денежных средств на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетовых) карт клиентов других кредитных организаций
	2199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам
22		Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента — юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее — Перечень организаций и физических лиц)

Код группы признака	Код вида признака <sup>1</sup>	Описание признака <sup>2</sup>
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента — юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту
	2205	Операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2207	Поступление из-за рубежа денежных средств на счета российских некоммерческих организаций (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов)
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Осуществление филиалом или представительством иностранной некоммерческой неправительственной организации, находящейся в Российской Федерации, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности
	2299	Иные признаки и подозрения, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
6 апреля 2012 года  
Регистрационный № 23748

28 февраля 2012 года

№ 2788-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в пункт 6<sup>1</sup>.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 февраля 2012 года № 3) пункт 6<sup>1</sup>.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5485, 21 марта 2005 года № 6414, 31 марта 2006 года № 7648, 25 октября 2006 года № 8399, 23 июля 2007 года № 9874, 23 июня 2009 года № 14120, 11 декабря 2009 года № 15547 (“Вестник Банка России” от 27 января 2004 года № 5, от 13 апреля 2005 года № 19, от 12 апреля 2006 года № 22, от 9 ноября 2006 года № 60, от 2 августа 2007 года № 44, от 1 июля 2009 года № 39, от 18 декабря 2009 года № 73), изложить в следующей редакции:

“6<sup>1</sup>.1. Банк признается обеспечивающим доступность информации о лицах, указанных в пункте 2.1.1 приложения 3 к настоящему Указанию, неограниченному кругу лиц, если на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” или на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в порядке, установленном Положением Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15561 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2009 года № 73) (далее — Положение Банка России № 345-П), размещена следующая информация об указанных лицах:

фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта) — для физических лиц;

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии); место нахождения (почтовый адрес), основной государственный регистрационный

номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице — резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) — для юридических лиц.

Если банк размещает информацию, указанную в настоящем пункте, на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, то ее размещение осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России № 345-П.

Если банк размещает информацию, указанную в настоящем пункте, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, то данная информация должна размещаться на указанном сайте в виде списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка (далее — Список), и схемы взаимосвязей банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, с указанием третьих лиц, через которых косвенно оказывается существенное влияние (далее — Схема), по образцам и примерам, приведенным в Положении Банка России № 345-П.

Информация, указанная в Схеме, должна в полном объеме соответствовать информации, включенной в Список.

Если банк размещает Список и Схему на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, то информация о любом изменении в составе лиц, указанных в настоящем пункте, должна быть размещена на указанном сайте не позднее 10 рабочих дней после дня такого изменения. Ссылку на раздел данного сайта, содержащий Список и Схему, рекомендуется размещать на главной странице официального сайта банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

12 апреля 2012 года

№ ОД-273

**ПРИКАЗ****О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом”**

В целях расширения перечня территориальных учреждений Банка России, уполномоченных заключать генеральные кредитные договоры на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Приложение 1 к приказу Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом” изложить в редакции приложения к настоящему приказу.

2. Департаменту внешних и общественных связей опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Улюкаева А.В.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**С.М. ИГНАТЬЕВ**

**Приложение**

к приказу Банка России  
от 12 апреля 2012 года № ОД-273  
“О внесении изменений в приложение 1  
к приказу Банка России  
от 13 мая 2011 года № ОД-355  
“О предоставлении Банком России  
кредитным организациям кредитов,  
обеспеченных золотом”

**“Приложение 1**

к приказу Банка России  
от 13 мая 2011 года № ОД-355  
“О предоставлении Банком России  
кредитным организациям кредитов,  
обеспеченных золотом”

**Перечень территориальных учреждений Банка России, уполномоченных заключать генеральные кредитные договоры на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом**

1. Московское ГТУ Банка России
2. ГУ Банка России по Самарской области
3. ГУ Банка России по Челябинской области
4. НБ Республики Бурятия Банка России
5. ГУ Банка России по Краснодарскому краю
6. НБ Республики Саха (Якутия) Банка России
7. ГУ Банка России по Новосибирской области
8. ГУ Банка России по Нижегородской области
9. ГУ Банка России по Приморскому краю
10. ГУ Банка России по Свердловской области
11. ГУ Банка России по Ростовской области”

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

**Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации**

**№ 20 (1338)**

**18 АПРЕЛЯ 2012**

**МОСКВА**

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,  
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1