

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>6</b>
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2018 года.....	6
Приказ Банка России от 27.08.2018 № ОД-2232 .....	12
Приказ Банка России от 27.08.2018 № ОД-2233 .....	12
Приказ Банка России от 27.08.2018 № ОД-2234 .....	13
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>15</b>
Приказ Банка России от 22.08.2018 № ОД-2185 .....	15
Приказ Банка России от 23.08.2018 № ОД-2197 .....	15
Приказ Банка России от 23.08.2018 № ОД-2198 .....	16
Приказ Банка России от 23.08.2018 № ОД-2199 .....	17
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>18</b>
Инструкция Банка России от 21.06.2018 № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” .....	18
Положение Банка России от 16.04.2018 № 640-П “О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России” .....	32
Указание Банка России от 15.02.2018 № 4723-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” .....	36
Указание Банка России от 21.06.2018 № 4831-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности” .....	38
Указание Банка России от 06.07.2018 № 4857-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 10 декабря 2012 года № 2931-У “О нумерации лицевых счетов, открываемых органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, для осуществления выплат наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям” и об отсутствии необходимости перенумерации лицевых счетов” .....	39
Приказ Банка России от 23.08.2018 № ОД-2212 “Об организации работы структурных подразделений Банка России, обеспечивающих проведение Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам” .....	40
Информационное письмо Банка России и Федеральной антимонопольной службы от 24.08.2018 № ИН-01-52/56 / ИЯ/67323/18 “О продвижении финансовыми организациями своих услуг” .....	41

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

### ИНФОРМАЦИЯ

22 августа 2018

### о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

#### О регистрации документа АО “СПБМТСБ”

Банк России 22 августа 2018 года принял решение зарегистрировать Правила внутреннего контроля Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа” при осуществлении клиринговой деятельности.

#### О регистрации документа НКО НКЦ (АО)

Банк России 22 августа 2018 года принял решение зарегистрировать Положение о службе внутреннего аудита Небанковской кредитной организации – центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр”.

#### Об аннулировании лицензии ПАО КБ “Сельмашбанк”

На основании заявления Коммерческого банка “Сельмашбанк” (публичное акционерное общество) (ИНН 6166003409) Банк России 22 августа 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 16.12.2004 № 060-08172-000100.

### ИНФОРМАЦИЯ

23 августа 2018

### о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

#### О выдаче лицензии АО “Страховая компания “СОГАЗ-Мед”

Банк России 23 августа 2018 года принял решение о выдаче Акционерному обществу “Страховая компания “СОГАЗ-Мед” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3230) лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования на дополнительных территориях.

#### О выдаче лицензии НКО ПОВС “Р2Р страхование”

Банк России 23 августа 2018 года принял решение о выдаче Некоммерческой корпоративной организации – Потребительскому обществу взаимного страхования “Р2Р страхование” лицензии на осуществление взаимного страхования.

#### О прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка НС “СРО КПК “СОЮЗМИКРОФИНАНС”

Банк России 23 августа 2018 года принял решение о прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОЮЗ “САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ “СОЮЗМИКРОФИНАНС” (ИНН 7839018643; ОГРН 1107800005280) (далее – СРО) в связи с неоднократным невыполнением СРО в течение одного года требований Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, Указания Банка России от 26.04.2016 № 4004-У “О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка”, Указания Банка России от 13.01.2017 № 4262-У “О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка”, Указания Банка России от 12.01.2015 № 3531-У “О временной администрации кредитного потребительского кооператива”, Указания Банка России от 27.02.2015 № 3577-У “О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда”, выразившимся в несоблюдении порядка ведения реестра членов СРО, неоднократном невыполнении в течение одного года установленных требований в части размещения на официальном сайте СРО в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” внутренних стандартов СРО, неоднократном невыполнении в течение одного года внутреннего стандарта СРО, неоднократном несоблюдении сроков исполнения запросов Банка России, неоднократном неисполнении предписаний Банка России, неоднократном в течение года нарушении сроков и порядка

предоставления отчетности в Банк России, грубых нарушениях требований законодательства Российской Федерации при проведении проверок членов СРО, представлении в Банк России заведомо недостоверной информации, непредставлении информации в Банк России, выявлении в результате рассмотрения жалобы на действия (бездействие) СРО нарушения СРО срока принятия решения о компенсационной выплате из компенсационного фонда.

### **Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций “ВТБ Капитал Инвестиционный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 22 августа 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций “ВТБ Капитал Инвестиционный” (рег. номер 2580 от 08.07.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

24 августа 2018

## **о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**

### **Об отзыве лицензий ООО “Региональный Страховой Центр”**

Банк России приказом от 23.08.2018 № ОД-2197<sup>1</sup> отозвал лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3621).

Данное решение принято в связи с неустранимым в установленный срок нарушениями страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 09.08.2018 № ОД-2069 действия лицензий на осуществление страхования, а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов, и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

В связи с отзывом лицензий общество с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” обязано:

принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования, в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям.

Общество с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения об отзыве лицензии, уведомляет страхователей, перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.

При этом уведомлением признаются также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков, и размещение ее на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также рассылка страхователям СМС-сообщений и (или) сообщений по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны страхователями при заключении договоров страхования.

### **Об отзыве лицензий ООО “Страховая компания “Страховой Дом ЕДИНСТВО”**

Банк России приказом от 23.08.2018 № ОД-2199<sup>1</sup> отозвал лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Страховой Дом ЕДИНСТВО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3678).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

**ИНФОРМАЦИЯ**

27 августа 2018

**о выявлении фактов манипулирования рынками  
ряда финансовых инструментов**

Банк России выявил многочисленные факты манипулирования на торгах ПАО Московская Биржа (далее – Биржа) рынками ряда финансовых инструментов, имевших в различные периоды обращения схожую природу торговой активности.

Данные факты были выявлены при проведении проверок соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон).

Банком России были рассмотрены рынки паев ЗПИФ акций “Финам – Информационные технологии” и ЗПИФ рентный “Финам – Капитальные вложения”, рынки обыкновенных акций ОАО “Левенгук”, ПАО “Медиахолдинг”, ПАО “ТПГ АЭССЕЛЬ”, ОАО “ГлавТоргПродукт”, ПАО “Вторресурсы”, ПАО “Платформа Ютинет.Ру”, а также рынки акций иностранных эмитентов United Company RUSAL Plc и Polyus Gold International Limited (далее совместно – Финансовые инструменты).

Действия ряда участников рынков Финансовых инструментов способствовали созданию видимости торговой активности и ликвидности, в том числе в целях привлечения сторонних инвесторов, искусственного формирования и поддержания цены Финансовых инструментов.

Операции, являвшиеся манипулированием рынками Финансовых инструментов, совершались по предварительному соглашению юридическими и (или) физическими лицами, связанными с эмитентами соответствующих Финансовых инструментов либо с участниками торгов. Отмечалось многократное совершение взаимных сделок купли-продажи Финансовых инструментов, не имеющих очевидного экономического смысла, как правило, на основании поручений с одинаковыми параметрами цены и объема.

Во всех установленных случаях в числе лиц, осуществлявших манипулирование рынками, присутствовали иностранные юридические лица, имеющие взаимосвязи с АО “ФИНАМ”, а также лица, выдавшие доверенности на совершение сделок с ценными бумагами на имя лиц, являвшихся в соответствующие периоды работниками АО “ФИНАМ”. Кроме того, АО “ФИНАМ” выступало маркет-мейкером в различные периоды обращения Финансовых инструментов.

На рынках инвестиционных паев ЗПИФ акций “ФИНАМ – Информационные технологии” и ЗПИФ рентный “Капитальные вложения” значительная доля торгов пришлась на сделки клиентов АО “ФИНАМ”, имевших взаимосвязи с АО “ФИНАМ”. В то же время паи указанных закрытых паевых инвестиционных фондов учитывались в составе собственных средств компаний группы “ФИНАМ”.

Торговая активность на рынках обыкновенных акций ОАО “Левенгук”, ПАО “Медиахолдинг”, ПАО “ТПГ АЭССЕЛЬ” поддерживалась лицами, связанными с эмитентами и (или) их листинговыми агентами, а также с АО “ФИНАМ”.

Деятельность ОАО “ГлавТоргПродукт” и ПАО “Вторресурсы” представлялась непрозрачной. Имеются основания полагать, что действия эмитентов по выводу обыкновенных акций на биржевой рынок и дальнейшее заключение сделок на Бирже связанными с эмитентами лицами, в том числе занимающими руководящие должности, носили схемный характер и осуществлялись в целях реализации запутанных финансовых схем.

Лица, совершавшие по предварительному соглашению сделки с обыкновенными акциями ПАО “Платформа Ютинет.Ру” и акциями иностранных эмитентов United Company RUSAL Plc и Polyus Gold International Limited, не имели взаимосвязи с эмитентами. При этом АО “ФИНАМ” подавало заявки маркет-мейкера от своего имени и за счет клиентов, не осуществляя должного контроля за действиями таких клиентов.

В связи с вышеизложенным Банк России обращает внимание, что привлечение маркет-мейкером третьих лиц к исполнению обязанностей по поддержанию двусторонних котировок в отношении соответствующего финансового инструмента не создает для этих лиц надлежащего правового основания применения исключения, установленного пунктом 1 части 3 статьи 5 Федерального закона. Предусмотренные законодательством меры воздействия за манипулирование рынком применяются к таким лицам на общих основаниях.

Привлечение профессиональным участником рынка ценных бумаг своих клиентов к исполнению функций маркет-мейкера, в результате которого происходит искусственное формирование рынка финансового инструмента, расценивается Банком России как недобросовестная практика со стороны профессионального участника рынка ценных бумаг, создающего предпосылки для манипулирования рынком и введения в заблуждение широкого круга инвесторов в отношении цены финансового инструмента.

Банк России обращает внимание профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги маркет-мейкера, их должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию

рынком, на необходимость надлежащего контроля за соблюдением их клиентами Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Банк России предупреждает клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, передающих третьим лицам ключевую информацию, а также полномочия для доступа и совершения операций по своим брокерским счетам, о необходимости ответственного отношения к передаче таких полномочий, принимая во внимание установленную законодательством Российской Федерации административную и уголовную ответственность за манипулирование рынком.

Банк России принял меры в отношении лиц, причастных к манипулированию рынками Финансовых инструментов, по недопущению совершения аналогичных нарушений в дальнейшем.

Информация о лицах, вовлеченных в манипулирование рынками Финансовых инструментов, и периодах манипулирования рынками приведена в Перечне выявленных случаев неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Банк России рекомендует участникам рынка руководствоваться информационным письмом об участии физических лиц в деятельности участников торгов по выполнению функций и обязанностей маркет-мейкеров.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

27 августа 2018

### **о деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью страховой компании “ДАЛЬАКФЕС”**

В связи с нарушением требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности обществом с ограниченной ответственностью страховой компанией “ДАЛЬАКФЕС” (далее – Общество) приказом Банка России от 17.04.2018 № ОД-978 с 18.04.2018 назначена временная администрация Общества (далее – временная администрация) сроком на шесть месяцев.

Неустранение Обществом в установленный срок нарушений страхового законодательства явилось основанием для отзыва у Общества приказом Банка России от 27.04.2018 № ОД-1120 лицензий на осуществление страхования.

Временной администрацией установлены обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности бывшего собственника и должностных лиц Общества признаков осуществления операций, направленных на вывод активов путем списания дебиторской задолженности подотчетных лиц в период, когда Общество находилось в неудовлетворительном финансовом положении и имело существенные просроченные обязательства перед кредиторами по оплате обязательных платежей.

Кроме того, временной администрацией установлены признаки хищения бланков полисов ОСАГО, числящихся за Обществом, и первичных документов, подтверждающих заключение договоров ОСАГО с использованием данных бланков.

По оценке временной администрации, размер имущества (активов) Общества недостаточен для исполнения обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами и собственником Общества, направлена Банком России в правоохранительные органы для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

28 августа 2018

### **о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации**

Банк России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” информирует о том, что согласно отчетности и информации, представленной ПАО “Донхлеббанк” (регистрационный номер 2285), значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) указанной кредитной организации достигло уровня, ниже определенного абзацем пятым подпункта 2.3.4 пункта 2.3 указанного Положения, в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (на все операционные дни начиная с 17.07.2018).

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

### СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АВГУСТА 2018 ГОДА

#### Список крупнейших банков<sup>1</sup>

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ПАО)	г. Москва	2306
2	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
3	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	ПАО "БИНБАНК"	г. Москва	323
8	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
9	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
10	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
11	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
12	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
13	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
14	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

<sup>1</sup> Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 614 244 174	1 769 973 338	1 811 170 685
1.1	Из них: денежные средства	1 488 302 033	1 639 091 049	1 680 063 129
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	3 438 116 894	4 629 809 086	4 879 885 347
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	748 979 744	1 348 551 164	1 394 526 664
3.1	В том числе: Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	105 637 567	234 407 732	267 232 997
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	643 342 177	1 114 143 432	1 127 293 667
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	9 682 813 914	12 867 534 487	13 017 311 375
4.1	В том числе: Вложения в долговые обязательства	7 904 299 507	10 706 486 175	10 845 258 724
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	309 973 962	524 706 017	530 236 172
4.3	Учтенные векселя	99 330 249	124 978 524	126 309 300
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 369 210 196	1 511 363 771	1 515 507 179
5	Прочее участие в уставных капиталах	930 111 494	1 237 792 609	1 241 003 779
6	Производные финансовые инструменты	406 319 037	442 847 146	443 338 193
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	47 999 089 424	57 901 294 955	58 480 032 762
7.1	Из них: Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	47 903 692 458	57 760 691 856	58 338 422 356
	из них: просроченная задолженность	1 942 685 883	3 127 298 782	3 164 997 356
7.1.1	Из них: Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	27 983 143 327	31 266 795 017	31 590 704 303
	из них: просроченная задолженность	1 231 467 467	2 120 627 675	2 146 643 023
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	11 667 151 792	13 432 493 874	13 560 692 638
	из них: просроченная задолженность	607 796 658	809 827 493	819 672 563
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	4 054 683 891	6 769 912 979	6 852 075 906
	из них: просроченная задолженность	43 195 754	113 899 804	115 340 723
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 300 454 136	1 518 228 137	1 568 795 678
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	168 542 986	247 494 711	260 755 638
9	Использование прибыли	185 179 965	205 660 604	208 572 270
9.1	из нее: налог на прибыль	181 011 963	200 573 048	203 024 468
10	Прочие активы – всего	2 670 376 631	3 494 275 090	3 582 516 252
10.1	Из них: Средства в расчетах	973 798 232	1 241 794 375	1 295 838 471
10.2	Дебиторы	420 699 153	623 285 702	635 546 934
10.3	Расходы будущих периодов	30 854 006	35 668 178	36 873 594
	<b>Всего активов</b>	<b>68 975 685 413</b>	<b>85 415 966 616</b>	<b>86 627 153 005</b>

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	8 110 886 119	8 466 085 595	8 737 552 271
	В том числе:			
1.1	Фонды	3 776 041 332	4 690 249 012	4 863 940 247
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	4 339 276 248	3 781 973 611	3 879 679 944
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	993 340 598	770 104 319	775 662 370
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 270 919 637	2 954 665 027	2 955 718 928
3	Счета кредитных организаций – всего	435 539 677	655 776 675	666 629 303
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	152 820 330	230 816 409	234 793 939
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	256 412 214	340 546 351	346 737 508
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 044 914 282	6 837 346 979	6 944 769 381
5	Средства клиентов – всего	48 444 633 882	55 473 542 454	56 122 630 422
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	59 717 634	60 209 918	60 238 651
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	120 518	771 791	772 556
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	7 796 465 030	9 120 664 542	9 282 678 635
5.4	Средства клиентов в расчетах	516 151 236	558 407 060	577 747 859
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	16 034 616 373	18 867 279 971	18 980 982 110
5.6	Вклады физических лиц	23 888 200 167	26 711 389 885	27 065 096 613
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	18 465 008	20 680 105	20 833 968
6	Облигации	1 002 952 151	1 253 835 584	1 255 035 585
7	Векселя и банковские акцепты	378 487 051	422 374 344	428 376 476
8	Производные финансовые инструменты	271 456 441	294 436 604	295 185 772
9	Прочие пассивы – всего	6 015 896 173	9 057 903 354	9 221 254 867
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	4 960 887 729	7 359 462 669	7 499 756 488
9.2	Средства в расчетах	196 505 038	674 476 099	682 303 911
9.3	Кредиторы	247 610 284	289 930 878	296 159 933
9.4	Доходы будущих периодов	14 007 328	15 005 227	16 399 150
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	568 427 262	677 219 036	681 690 805
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	719 234	719 311	744 983
	<b>Всего пассивов</b>	<b>68 975 685 413</b>	<b>85 415 966 616</b>	<b>86 627 153 005</b>



Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков<sup>1</sup>

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30213+30224+30228+30235+30238+30417+30419 +319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
	Из них:	
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Использование прибыли	11101+70611+70711
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47901+50905+52503+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+614+61702+61703+62001+62101+62102
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	<b>Всего активов</b>	<b>стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>

<sup>1</sup> Алгоритм расчета агрегированного балансового отчета учитывает изменения в плане счетов бухгалтерского учета (Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У), вступившие в силу с 01.07.2018.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604 +70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+ 70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего <sup>1</sup>	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КС)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47611+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60405+60806+613+61501+61701+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405+61501+61912+62002+62103
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
	Из них:	
9.5.1	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609+47611
	<b>Всего пассивов</b>	<b>стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2.  $(XXXX-YYYY>0)$  – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3.  $XX(ДС)$  – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение  $XX(КС)$ ).

*Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.*

27 августа 2018 года

№ ОД-2232

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 27 июня 2018 года № ОД-1595**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Коммерческий Банк “РУБЛЕВ” АО КБ “РУБЛЕВ” (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 августа 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 27 июня 2018 года № ОД-1595 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Коммерческий Банк “РУБЛЕВ” АО КБ “РУБЛЕВ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Козанкова Татьяна Евгеньевна – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Строй Лидия Владимировна – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Лиманский Денис Петрович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Маврин Игорь Борисович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;

“Куракин Александр Эдуардович – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 августа 2018 года

№ ОД-2233

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 28 июля 2017 года № ОД-2140**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК “ЮГРА” ПАО БАНК “ЮГРА” (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 августа 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 28 июля 2017 года № ОД-2140 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК “ЮГРА” ПАО БАНК “ЮГРА” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Абрамова Ирина Евгениевна – главный экономист экономического отдела Отделения 3 Москва”;

“Панин Александр Александрович – главный эксперт третьего отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Кузин Дмитрий Андреевич – главный эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Карданова Саняят Казбековна – эксперт 2 категории отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Заболотин Алексей Юрьевич – ведущий юрисконсульт отдела сопровождения гражданского и уголовного судопроизводства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Бабилаев Ихтиандр Анатольевич – начальник отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Гостев Кирилл Валерьевич – ведущий эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Жило Андрей Сергеевич – ведущий эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Макарчук Михаил Владимирович – эксперт 1-й категории отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Руденко Ирина Сергеевна – эксперт 2-й категории отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чекрыгин Сергей Сергеевич – ведущий эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Якупова Юлия Наилевна – главный эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Юдина Виктория Константиновна – главный эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)."

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 августа 2018 года

№ ОД-2234

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменений в приложение к приказу Банка России** **от 25 мая 2018 года № ОД-1327**

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 августа 2018 года в приложение к приказу Банка России от 25 мая 2018 года № ОД-1327 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Уссури” Банк “Уссури” (АО) (г. Хабаровск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Федерякин Дмитрий Александрович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Клишин Кирилл Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

# НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

22 августа 2018 года

№ ОД-2185

## ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 27 апреля 2018 года № ОД-1107

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью «Центральное Страхование Общество»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 22 июля 2018 года в приложение к приказу Банка России от 27 апреля 2018 года № ОД-1107 «О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью «Центральное Страхование Общество» (с изменениями) изменения, исключив слова:

«Фролова Елена Михайловна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России»;

«Гланев Сергей Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России»;

Лебедева Эльвира Альбертовна – ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России»;

Рябова Ирина Евгеньевна – ведущий эксперт сектора проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России».

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

23 августа 2018 года

№ ОД-2197

## ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью «Региональный Страховой Центр»

В связи с неустранимым нарушением обществом с ограниченной ответственностью «Региональный Страховой Центр» в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 09.08.2018 № ОД-2069 действия лицензий на осуществление страхования, а именно неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 15.06.2018 № Т1-41-3-1/63903, на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 17.05.2018 СЛ № 3621 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 17.05.2018 СИ № 3621 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью «Региональный Страховой Центр» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3621; адрес: 125080, город Москва, Волоколамское шоссе, дом 1, строение 1, этаж 6, помещение VII, комнаты 23–26; ИНН 7713303949; ОГРН 1027700051620).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

23 августа 2018 года

№ ОД-2198

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приказ Банка России от 09.08.2018 № ОД-2071**

В соответствии со статьями 183.7, 183.11, подпунктом 1 пункта 6.1, пунктами 6.2, 7, 9 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом у общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” лицензий на осуществление страхования (приказ Банка России от 23.08.2018 № ОД-2197)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 24.08.2018 в приказ Банка России от 09.08.2018 № ОД-2071 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” следующие изменения:

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Назначить руководителем временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” Папина Михаила Сергеевича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.”.

1.2. Дополнить пунктами 4<sup>1</sup> и 4<sup>2</sup> следующего содержания:

“4<sup>1</sup>. Установить, что временная администрация общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” с 24.08.2018 осуществляет функции и иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

4<sup>2</sup>. Установить, что временная администрация общества с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” действует до даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.”.

1.3. Приложение к приказу изложить в редакции приложения к настоящему приказу.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий рабочий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 23 августа 2018 года № ОД-2198

**“Приложение**  
к приказу Банка России  
от 9 августа 2018 года № ОД-2071

**Состав временной администрации общества с ограниченной  
ответственностью “Региональный Страховой Центр”**

Руководитель временной администрации

Папин Михаил Сергеевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Зобов Александр Михайлович – главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Тапуть Елена Олеговна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Буланова Елена Ивановна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;



Давиденко Алексей Николаевич – главный специалист Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кариков Сергей Сергеевич – заместитель начальника отдела ликвидационных процедур страховых организаций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Конов Александр Сергеевич – заместитель начальника отдела проверок Контрольного управления Всероссийского союза страховщиков (по согласованию)”.

23 августа 2018 года

№ ОД-2199

### **ПРИКАЗ**

#### **Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Страховой Дом ЕДИНСТВО”**

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Страховой Дом ЕДИНСТВО” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 24.07.2018 № 206/18), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Отозвать лицензии от 27.04.2018 СЛ № 3678 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 27.04.2018 СИ № 3678 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Страховой Дом ЕДИНСТВО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3678; адрес: 127055, г. Москва, Порядковый переулок, дом 21; ИНН 7744001730; ОГРН 1037739271052).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
22 августа 2018 года  
Регистрационный № 51963

21 июня 2018 года

№ 188-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

Настоящая Инструкция на основании части десятой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 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, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 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; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) устанавливает порядок применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России применяет к кредитным организациям (головным кредитным организациям бан-

ковских групп) меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1.2. Банк России не имеет право применять к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) меры, предусмотренные частями первой–четвертой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

в случае если со дня совершения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушения истекло пять лет;

в случае если нарушения федеральных законов выявлены в отношении норм, надзор (контроль) за соблюдением кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) которых отнесен к компетенции иных надзорных (контролирующих) органов.

1.3. Меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации”, не применяются Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) (головной кредитной организацией банковской группы) положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

1.4. Банк России имеет право обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее – акт об обнаружении нарушения) из числа предусмотренных частями первой–четвертой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

## Глава 2. Меры, применяемые к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп), и основания для их применения

2.1. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право применить к ней следующие меры:

2.1.1. требование об устранении выявленных нарушений;

2.1.2. штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала;

2.1.3. ограничение проведения отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

2.2. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе в соответствии с частью второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» применить к ней следующие меры:

2.2.1. штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2.2.2. требования:

об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменении структуры ее активов;

о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

об ограничении размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат лицам, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на срок до трех лет;

об осуществлении реорганизации кредитной организации;

2.2.3. запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, преду-

смотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами) (далее – запрет на осуществление отдельных банковских операций), на срок до одного года:

2.2.3.1. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.3.2. на размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

2.2.3.3. на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

2.2.3.4. на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

2.2.3.5. на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.3.6. на размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

2.2.3.7. на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

2.2.3.8. на осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

2.2.3.9. на инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.3.10. на куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.3.11. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

2.2.3.12. на выдачу банковских гарантий;

2.2.3.13. на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

2.2.4. запрет на открытие кредитной организацией филиалов на срок до одного года;

2.2.5. назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

2.2.6. запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4<sup>1</sup> главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576);

2.2.7. требование к учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

2.2.8. ограничение величины процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В соответствии с пунктом 7 части второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

2.3. В случае если акционер (участник) кредитной организации нарушил установленный Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576) порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы) требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317,

ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) о соблюдении надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии со статьей 67 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Банк России направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение.

Направление Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предусмотренных частями шестой и девятой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” предписания об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение, осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 15 ноября 2013 года № 3111-У “О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2014 года № 31261, 20 мая 2016 года № 42163.

2.4. Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Указанием Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У “О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2009 года № 15134.

2.5. Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы за нарушения в связи с участием в банковской группе меры из числа предусмотренных:

пунктом 2.1 настоящей Инструкции – в случае нарушения требований федеральных законов, в том числе непредставления информации, представ-

ления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита либо нераскрытия консолидированной отчетности и аудиторского заключения по ней, нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” для банковских групп;

подпунктами 2.2.1, 2.2.3, 2.2.4 пункта 2.2 настоящей Инструкции – в случае неисполнения головной кредитной организацией банковской группы предписаний об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо в случае, если данные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы.

2.6. В случае выявления по результатам анализа деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), а также стабильности банковской системы Российской Федерации Банк России на основании статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” вправе применить меры, предусмотренные пунктами 2.1–2.3 настоящей Инструкции.

### Глава 3. Выявление и фиксация нарушений

3.1. Основания для применения мер к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанные в главе 2 настоящей Инструкции, выявляются Банком России в ходе осуществления надзорных функций на основе имеющейся в его распоряжении информации, полученной:

3.1.1. в ходе сбора, обработки и анализа отчетности, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга) в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421, и Указанием Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У “О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615, 13 июня 2018 года № 51340;

3.1.2. в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в актах проверок кредитной организации (ее филиала) (далее – акты проверок), промежуточных актах проверок, актах проверок по отдельным вопросам и докладных записках о результатах проверок кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о противодействии проведению проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231, 20 января 2017 года № 45340;

3.1.3. на основании документов, составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И “О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180;

3.1.4. в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в отчетах аудиторских организаций по проверкам кредитной организации (ее филиала) и заключениях аудиторских организаций по проверкам кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о противодействии проведению аудиторскими организациями проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 30 ноября 2014 года № 3463-У “Об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2015 года № 36093, 6 октября 2017 года № 48454;

3.1.5. по результатам анализа деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга), осуществляемого в том числе в соответствии с частью первой статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

3.1.6. по результатам анализа документов, полученных от кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), а также лиц, осуществляющих контроль или оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации. Понятия “контроль” и “значительное влияние” применяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779;

3.1.7. из аудиторских заключений о финансовой отчетности, о бухгалтерской (финансовой) отчет-

ности (консолидированной финансовой отчетности) либо из иных документов, составленных по результатам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности);

3.1.8. по результатам анализа документов, отчетов, иной документально подтвержденной информации, полученной от временной администрации по управлению кредитной организацией;

3.1.9. по результатам анализа информации о переводах денежных средств, осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) через платежную систему Банка России;

3.1.10. по результатам анализа информации, полученной от Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии со статьями 8 и 8<sup>1</sup> 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, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 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; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816; ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2576, ст. 2582);

3.1.11. по результатам анализа информации о деятельности кредитной организации, осуществляемого в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456) в целях надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

3.1.12. по результатам анализа иной документально подтвержденной информации о деятельности кредитной организации.

3.2. Нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), фак-

ты представления неполной (недостовой) информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней, обстоятельства (факторы), подтверждающие вывод о наличии реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), стабильности банковской системы Российской Федерации (далее – нарушения), указываются в акте об обнаружении нарушения, который должен содержать следующие сведения:

наименование подразделения Банка России, составившего акт об обнаружении нарушения;

полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в отношении которой составлен акт об обнаружении нарушения;

информация о нарушениях;

должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) и подпись должностного лица, подписавшего акт об обнаружении нарушения;

дата подписания должностным лицом акта об обнаружении нарушения.

Акт об обнаружении нарушения может содержать иные сведения, необходимые для принятия решения о применении мер.

3.3. Акт об обнаружении нарушения оформляется в виде докладной записки (заключения) о деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), аналитической записки, направленной на имя должностного лица Банка России, принимающего решение о применении мер в соответствии с пунктом 4.3 настоящей Инструкции, или иных документов, содержащих сведения, предусмотренные пунктом 3.2 настоящей Инструкции.

3.4. Акт об обнаружении нарушения подписывается (согласовывается) должностными лицами, определенными пунктом 4.3 настоящей Инструкции.

Дата подписания акта об обнаружении нарушения должностным лицом, определенным пунктом 4.3 настоящей Инструкции, является датой обнаружения нарушения.

#### Глава 4. Применение мер

4.1. Меры применяются к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе в деятельности ее филиалов, внутренних структурных подразделений, а также в случае, если

эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), а также стабильности банковской системы Российской Федерации. При принятии решения о применении мер учитываются характер допущенного нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, общее финансовое состояние кредитной организации, положение кредитной организации на федеральном и региональном рынках банковских услуг, наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости, определяющих сроки и этапы приведения деятельности кредитной организации в соответствие с требованиями Банка России, а также степень влияния на бесперебойность функционирования платежных систем, субъектом которых является кредитная организация.

4.2. Меры, применяемые к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с пунктами 2.1, 2.2, 2.5 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.2.5 пункта 2.2 настоящей Инструкции, оформляются предписанием о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

указание на факт выявленных нарушений в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, и (или) нормативных актов Банка России, и (или) предписаний Банка России, которые были нарушены, и (или) обоснование выводов о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (кредитных организаций – участников банковской группы) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

наименование мер, применяемых к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

дата, не позднее которой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должно быть исполнено предписание о применении мер (устранены нарушения, и (или) выполнены предъявленные требования, и (или) уплачен штраф);

дата, а также время (при необходимости), к которой (которому) кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должна быть представлена информация (отчет, отчетность, документы), подтверждающая исполнение предписания о применении мер (устранение нарушений), и (или) выполнение предъявленных

требований, и (или) уплаты штрафа, в случаях, если предписанием о применении мер предусматривается предоставление такой информации (отчета, отчетности, документов);

дата начала и окончания или срок действия мер либо указание на то, что меры действуют до отмены их предписанием о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания о применении мер приведен в приложении 1 к настоящей Инструкции.

4.2.1. Срок действия меры исчисляется начиная с даты, установленной предписанием о применении мер.

Срок действия мер, предусмотренных настоящей Инструкцией, исчисляется в календарных днях или месяцах.

В случае если мера вводится на срок, исчисляемый календарными днями, в предписании о применении мер указываются дата начала и последний день действия меры.

В случае если мера вводится на срок, исчисляемый месяцами, последним днем действия меры считается последний календарный день последнего месяца срока в случаях, если действие меры начинается с первого числа месяца, или число последнего месяца срока, предшествующее числу, с которого начала действовать мера (например, датой окончания действия меры, введенной на два месяца с 01.02.20XX, будет 31.03.20XX, с 05.07.20XX – 04.09.20XX). В случае если последний месяц действия меры не имеет соответствующего числа, срок действия меры истекает в последние сутки этого месяца (например, датой окончания действия меры, введенной на один месяц с 31.01.20XX, будет 28(29).02.20XX).

4.2.2. В случаях, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.3 настоящей Инструкции, мера действует до отмены ее предписанием.

4.3. Решение о применении к кредитной организации меры принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу подразделений банковского надзора;

председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента банковского надзора и (или) Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, и (или) Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим);

директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (лицом, его замещающим), руководителем Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим), их заместителями, руководителем главного управ-



ления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), заместителем руководителя главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим) – за нарушения законодательства Российской Федерации в сферах валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного оборонного заказа;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), директором Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), начальником управления организации и координации обработки отчетности Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности Отделения по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, начальником Центра по обработке отчетности кредитных организаций Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим) – за нарушения требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим), директором Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим) – за нарушения кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

заместителем Председателя Банка России, директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (за исключением структурных подразделений, указанных в настоящем пункте) (лицами, их замещающими) – по отдельным видам нарушений в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.

4.4. Предписание доводится до кредитной организации путем размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

4.5. В случае возникновения сбоя в работе личного кабинета кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” предписание о применении мер доводится до кредитной организации иными способами, позволяющими обеспечить сохранность (конфиденциальность) документов (информации) и подтвердить факт его получения кредитной организацией.

Доставка предписаний может осуществляться фельдъегерской связью, курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае отказа (уклонения) кредитной организации (руководителя кредитной организации или работника кредитной организации, ответственного за работу с корреспонденцией) от получения предписания и (или) удостоверения факта получения предписания меры начинают действовать с даты, указанной в предписании.

4.6. В случае выявления в ходе проведения оценки активов кредитной организации (головной

кредитной организации банковской группы) фактов недоформирования резерва (резервов) на возможные потери Банк России предъявляет к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требование о доформировании резерва (резервов) на возможные потери и (или) о реклассификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочих потерь и обязательств некредитного характера, и (или) об увеличении расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241.

В случае если оценка качества актива (активов), проведенная кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не соответствует требованиям указанных в настоящем пункте нормативных актов Банка России, Банк России предъявляет требование о реклассификации актива (ссуды) и (или) требование о доформировании резерва (резервов) на возможные потери.

Требования, предусмотренные абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, должны быть исполнены кредитной организацией (голов-

ной кредитной организацией банковской группы) не позднее даты, установленной предписанием.

Требования, предусмотренные абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, действуют до отмены мер предписанием по результатам контроля Банком России исполнения их кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

Одновременно с требованиями, предусмотренными абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, Банк России имеет право применить к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) также меры, предусмотренные подпунктом 2.1.2 или подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции, а при наличии оснований, установленных частями второй и четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», также меры из числа предусмотренных пунктами 2.2 и 2.5 настоящей Инструкции.

4.7. При наличии оснований Банк России имеет право применить к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) штраф одновременно с мерой, предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции.

Размер штрафа за нарушение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности (консолидированной отчетности) и аудиторского заключения по ней не может превышать 0,1 процента минимального размера уставного капитала.

При невыполнении кредитной организацией (банковской группой) одновременно нескольких обязательных нормативов не допускается взыскание штрафа за невыполнение каждого обязательного норматива в отдельности.

Минимальный размер уставного капитала, используемый для определения предельной величины и расчета суммы штрафа, которая может быть взыскана с кредитной организации в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», определяется исходя из действующего на дату направления предписания минимального размера уставного капитала, установленного статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Размер штрафа в случае неисполнения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной орга-

низации (головной кредитной организации банковской группы, банковской группы), либо в случае, если эти нарушения или совершаемые банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы), не может превышать 1 процент от размера оплаченного уставного капитала, при этом не может составлять более 1 процента минимального размера уставного капитала.

4.8. При введении Банком России ограничения на проведение отдельных операций Банк России устанавливает количественные параметры проведения отдельных (одной или нескольких) операций в виде предельного объема остатков либо суммы на соответствующих счетах бухгалтерского учета и (или) предельного объема операций, проводимых кредитной организацией в течение установленного предписанием периода времени со всеми клиентами кредитной организации либо с конкретным лицом, либо с категорией лиц, или ограничение на операции, связанные с приобретением ценных бумаг, виды и (или) эмитенты которых определены предписанием о применении мер.

Ограничение на проведение отдельных операций с юридическими лицами распространяется также на индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся клиентами кредитных организаций.

4.9. Ограничение на проведение отдельных операций: через корреспондентский счет (корреспондентские счета) «НОСТРО», открытый (открытые) в кредитных организациях – корреспондентах в валюте Российской Федерации, не распространяется на корреспондентский счет, открытый кредитной организацией в Банке России, и (или) через корреспондентский счет «НОСТРО», открытый в кредитных организациях – корреспондентах в иностранной валюте, не распространяется на счета, открытые в кредитных организациях, определенных в качестве системно значимых в соответствии со статьей 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Операции через корреспондентские счета «НОСТРО» ограничиваются остатком денежных средств на данных счетах и (при необходимости) оборотами по ним в объеме, установленном предписанием.

4.10. При введении ограничения на кассовое обслуживание:

юридических лиц в части выдачи наличных денег с их банковских счетов кредитной организации разрешается выдача наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера;

физических лиц в части выдачи наличных денег с их банковских счетов (счетов по вкладам) кредитной организации разрешается выдача наличных денег в пределах сумм, внесенных физическими лицами на их банковские счета (счета по вкладам) до введения ограничения, а также поступивших (поступающих) на банковские счета (счета по вкладам) физических лиц безналичных денежных средств по заработной плате, выплат социального характера, начисленных процентов по банковским счетам (счетам по вкладам).

4.11. При введении Банком России запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) прекращает осуществление таких банковских операций начиная с даты, установленной предписанием.

Запрет на осуществление кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельных банковских операций распространяется на все структурные подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Запрет на осуществление отдельных банковских операций с юридическими лицами (включая юридические лица – нерезиденты) распространяется также на индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся клиентами кредитных организаций.

При введении запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), запрета на открытие и ведение банковских счетов физических лиц кредитная организация прекращает заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада (банковского счета), зачислять дополнительные денежные средства во вклады (на счета), продлевать срок действия договоров банковского вклада (банковского счета), действующих на дату введения запрета, с даты, установленной предписанием, за исключением предусмотренных условиями договора банковского вклада (банковского счета) операций по зачислению кредитной организацией процентов по действующим на дату введения указанного запрета вкладам (счетам) физических лиц. Запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады не прекращает обязательств кредитной организации по ранее заключенным договорам банковского вклада.

4.12. При введении Банком России запрета на открытие кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) филиалов приостанавливается право кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) осуществлять юридически значимые действия, направленные на открытие филиала. В условиях действия запрета на открытие филиалов кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также передвижные пункты кассовых операций.

4.13. Требование о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, влечет обязанность кредитной организации в срок, установленный предписанием:

освободить указанных в предписании лиц (включая лиц, временно исполняющих должностные обязанности) от занимаемой должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и (или) от исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации;

прекратить полномочия члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

#### Глава 5. Отмена (частичная отмена) предписания о применении мер

5.1. Предписание о применении мер отменяется полностью или частично по истечении установленного им срока действия мер или при осуществлении кредитной организацией (иными лицами) действий по полному исполнению предписания и не требует отмены новым предписанием о применении мер, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.3 настоящей Инструкции.

Меры, предусмотренные подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 и подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 настоящей Инструкции, прекращают свое действие со дня, следующего за днем уплаты штрафа кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в сумме, установленной в предписании.

5.2. В случае если предписанием о применении мер установлено, что меры действуют до отмены их предписанием, отмена (частичная отмена) тако-

го предписания осуществляется предписанием об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, за исключением случаев изменения действующих мер и (или) введения новых мер, приведен в приложении 2 к настоящей Инструкции.

5.3. При наличии документально подтвержденной информации об устранении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушений, о выполнении требований, об устранении обстоятельств (факторов), свидетельствующих о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (кредитных организаций – участников банковской группы) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, стабильности банковской системы Российской Федерации, а также в случае возникновения оснований для изменения действующих мер и (или) применения новых мер отмена (частичная отмена) предписания о применении мер осуществляется предписанием об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер.

Решение об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер может быть принято должностным лицом Банка России в случае предоставления ему таких полномочий распорядительным актом Банка России.

В случае принятия решения об отмене (о частичной отмене) предписания в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер в адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) направляется предписание об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер.

Рекомендуемый образец предписания об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер приведен в приложении 3 к настоящей Инструкции.

#### Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликована на сайте Банка России 24.08.2018.

**Приложение 1**  
к Инструкции Банка России  
от 21 июня 2018 года № 188-И  
“О порядке применения к кредитным организациям  
(головным кредитным организациям банковских групп) мер,  
предусмотренных статьей 74 Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

(Рекомендуемый образец)

(указывается адресат)

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**

(указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

**ПРЕДПИСАНИЕ № \_\_\_\_\_**  
**о применении мер**

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(место составления)

(указываются полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

(указываются выявленные нарушения со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы  
федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России и (или) приводится обоснование выводов  
о наличии ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации,  
а также стабильности банковской системы Российской Федерации, с указанием информации  
об обстоятельствах (факторах), подтверждающих данные выводы)

Настоящим предписывается:

1. Ввести меры в виде \_\_\_\_\_  
(указывается наименование мер)  
сроком \_\_\_\_\_  
(указываются сроки действия мер)
2. Устранить нарушения (выполнить предъявленные требования, уплатить штраф<sup>1</sup>) в срок до \_\_\_\_\_  
(указывается дата)
3. Представить информацию (отчет, отчетность, документы) об устранении нарушения (о выполнении предъ-  
явленного требования, об уплате штрафа) в срок до \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.  
(указывается дата представления информации об устранении  
нарушения (о выполнении предъявленного требования,  
об уплате штрафа)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.  
Банка России  
или уполномоченного структурного  
подразделения Банка России

Экземпляр настоящего предписания получен “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин<sup>3</sup>.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> При предъявлении меры в виде штрафа указываются коды классификации доходов бюджетов Российской Федерации, реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также реквизиты и иная информация в соответствии с Положением Банка России от 29 ноября 2017 года № 618-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2017 года № 49347.

<sup>2</sup> Пункт 3 заполняется структурным подразделением Банка России (при необходимости).

<sup>3</sup> При направлении предписания в электронном виде указывается дата записи о размещении предписания Банком России в личном кабинете кредитной организации.

**Приложение 2**к Инструкции Банка России  
от 21 июня 2018 года № 188-И“О порядке применения к кредитным организациям  
(головным кредитным организациям банковских групп) мер,  
предусмотренных статьей 74 Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

(Рекомендуемый образец)

(указывается адресат)

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**

(указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

**ПРЕДПИСАНИЕ № \_\_\_\_\_****об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер**

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(место составления)

(указываются полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

На основании \_\_\_\_\_

(указывается основание для отмены предписания)

настоящим предписывается отменить с \_\_\_\_\_

(указывается дата, с которой отменяется предписание)

предписание Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ о применении мер

(в случае частичной отмены предписания указывается, в какой части отменяется предписание)

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России  
или уполномоченного структурного  
подразделения Банка РоссииЭкземпляр настоящего предписания получен “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин<sup>1</sup>.

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> При направлении предписания в электронном виде указывается дата записи о размещении предписания Банком России в личном кабинете кредитной организации.

**Приложение 3**  
к Инструкции Банка России  
от 21 июня 2018 года № 188-И  
“О порядке применения к кредитным организациям  
(головным кредитным организациям банковских групп) мер,  
предусмотренных статьей 74 Федерального закона  
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

(Рекомендуемый образец)

(указывается адресат)

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**

(указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

**ПРЕДПИСАНИЕ № \_\_\_\_\_**

**об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер  
в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер**

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(место составления)

(указываются полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

На основании \_\_\_\_\_

(указывается основание отмены (частичной отмены) предписания)

настоящим предписывается:

1. Отменить с \_\_\_\_\_

(указывается дата, с которой отменяется предписание)

предписание Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ о применении мер

(в случае частичной отмены предписания указывается, в какой части отменяется предписание)

2. Ввести меры в виде \_\_\_\_\_

(указываются наименования мер)

сроком \_\_\_\_\_

(указываются сроки действия мер)

3. Устранить нарушения (выполнить предъявленные требования, уплатить штраф<sup>1</sup>) в срок до \_\_\_\_\_

(указывается дата)

4. Представить информацию (отчет, отчетность, документы) об устранении нарушения (о выполнении  
предъявленного требования, об уплате штрафа) в срок до \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.

(указывается дата представления информации)

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России

или уполномоченного структурного  
подразделения Банка России

Экземпляр настоящего предписания получен “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин<sup>3</sup>.

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> При предъявлении меры в виде штрафа указываются коды классификации доходов бюджетов Российской Федерации, реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также реквизиты и иная информация в соответствии с Положением Банка России от 29 ноября 2017 года № 618-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2017 года № 49347.

<sup>2</sup> Пункт 4 заполняется структурным подразделением Банка России (при необходимости).

<sup>3</sup> При направлении предписания в электронном виде указывается дата записи о размещении предписания Банком России в личном кабинете кредитной организации.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
20 августа 2018 года  
Регистрационный № 51933

16 апреля 2018 года

№ 640-П

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О порядке осуществления Банком России надзора**  
**за соблюдением не являющимися кредитными организациями**  
**операторами платежных систем, операторами услуг**  
**платежной инфраструктуры требований Федерального закона**  
**от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”**  
**и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России**

Настоящее Положение на основании части 4 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации) требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и нормативных актов Банка России, принимаемых на основании части 3 статьи 2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – надзор за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России).

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Надзор за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в целях обеспечения стабильности национальной платежной системы и ее развития.

1.2. Деятельность Банка России по надзору за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России включает в себя анализ документов и информации, в том числе данных отчетности, которые касаются деятельности поднадзорных организаций, участников платежных систем, организации и функционирования платежных систем (далее – анализ документов и информации в целях надзора), проведение инспекционных проверок, а также осуществление

действий и применение мер принуждения в случае нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.3. Инспекционные проверки поднадзорных организаций проводятся в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2018 года № 51022.

1.4. Документы и информация, которые получены Банком России от поднадзорной организации при осуществлении надзора за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, не подлежат разглашению и передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Глава 2. Осуществление Банком России анализа документов и информации в целях надзора за соблюдением требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России**

2.1. При анализе документов и информации в целях надзора Банк России осуществляет:

анализ показателей деятельности поднадзорной организации в целях выявления факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность поднадзорной организации, бесперебойность функционирования платежной системы (далее – БФПС) и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

проверку деятельности поднадзорной организации на соответствие требованиям к порядку обеспечения БФПС и к системе управления рисками в



платежной системе, установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

проверку соблюдения поднадзорной организацией требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

оценку мероприятий, проведенных поднадзорной организацией в целях устранения выявленных нарушений требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

проверку соответствия представленных в Банк России документов и информации (в том числе данных отчетности) фактической деятельности поднадзорной организации и участников платежной системы и своевременности их представления;

проверку проведения оператором платежной системы контроля за выполнением операторами услуг платежной инфраструктуры, участниками платежной системы правил платежной системы;

проверку полноты и своевременности внесения оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, обеспечительного взноса на специальный счет в Банке России в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П "Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 июня 2014 года № 32820, 4 февраля 2015 года № 35859, 17 апреля 2015 года № 36892, 21 марта 2018 года № 50437 (далее – обеспечительный взнос);

выявление фактов приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам;

рассмотрение материалов инспекционных проверок поднадзорных организаций;

проверку соблюдения иных требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2.2. При анализе документов и информации в целях надзора Банк России вправе запросить у поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и информацию, которые дополняют данные отчетности, а также иную информацию, в том числе в случаях:

недостаточности информации для проверки фактов, изложенных в обращениях участников платежной системы и их клиентов в Банк России и касающихся оказания поднадзорными организациями услуг в рамках платежной системы;

получения Банком России запроса от федерального органа исполнительной власти либо от центрального банка и (или) иного органа надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства в соответствии с заключенным с ними соглашением (меморандумом) о сотрудничестве;

недостаточности информации для проверки правильности исчисления обеспечительных взносов;

приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам.

2.3. Нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые подтверждены документами и информацией о фактах указанных нарушений, полученными Банком России в ходе осуществления надзора в национальной платежной системе, являются основанием для осуществления действий и применения мер принуждения в отношении поднадзорной организации, предусмотренных статьей 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

### Глава 3. Направление информации и рекомендаций, применение мер принуждения в отношении поднадзорной организации, исключение из реестра операторов платежных систем, взыскание штрафов с оператора платежной системы Банком России

3.1. Руководитель структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится надзор в национальной платежной системе, или лицо, исполняющее его обязанности, принимает решение:

о направлении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, информации, рекомендаций, предусмотренных частью 1 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в случаях, если допущенные нарушения непосредственно не влияют на БФПС, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в части направления предписания Банка России об устранении нарушения в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 ста-

ты 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.2. Заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы развития, регулирования, надзора и наблюдения в национальной платежной системе, или лицо, исполняющее его обязанности, принимает решение:

о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, допустившей нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в части направления предписания Банка России об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга в случаях, если допущенные нарушения влияют на БФПС либо на услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, а также в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 34 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем в случае неоднократного невыполнения предписаний Банка России с требованием об устранении нарушения, влияющего на БФПС, в течение одного года со дня направления первого предписания Банка России об устранении допущенного нарушения либо в случае установления существенного несоответствия сведениям, на основании которых осуществлялась регистрация оператора платежной системы.

3.3. Взыскание с оператора платежной системы штрафов, предусмотренных статьями 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> 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, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 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; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588), должно осуществляться в по-

рядке, установленном Указанием Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У “О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82<sup>4</sup>, 82<sup>5</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2014 года № 33196, 17 апреля 2015 года № 36891, 30 октября 2017 года № 48719.

3.4. Предписание Банка России об устранении нарушения должно содержать:

наименование и место нахождения поднадзорной организации, регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра;

указание на факт выявленного нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России со ссылкой на структурные единицы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

содержание меры принуждения;

срок для устранения нарушения (исполнения предписания);

срок представления поднадзорной организацией в Банк России информации об устранении нарушения с приложением документов, подтверждающих устранение нарушения (исполнение предписания);

наименование должности, подпись, фамилия, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение о применении меры принуждения.

В предписании Банка России об ограничении (приостановлении) оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга дополнительно должен указываться срок действия меры принуждения, а также предельный размер позиций на нетто-основе участника (участников) платежной системы, предельное количество распоряжений участника (участников) платежной системы и (или) общая сумма указанных распоряжений в течение дня.

3.5. Информация и рекомендации, а также предписания Банка России направляются в поднадзорную организацию структурным подразделением центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится надзор в национальной платежной системе, в срок, не превышающий двух месяцев со дня установления факта нарушения поднадзорной организацией требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении почтового отправления либо вручаются представителю поднадзорной организации под подпись.

Вручение документов представителю поднадзорной организации осуществляется при предъявлении им доверенности.

3.6. При поступлении в Банк России документов, подтверждающих устранение поднадзорной организацией нарушения требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ или принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, являвшегося основанием для осуществления действия или применения меры принуждения, Банк России проводит анализ указанных документов и в случае подтверждения устранения выявленного нарушения направляет в поднадзорную организацию информацию об устранении нарушения вышеуказанных требований в соответствии с порядком, установленным пунктом 3.5 настоящего Положения.

3.7. Отмена предписания Банка России, которым оформлена мера принуждения, осуществляется предписанием Банка России об отмене меры принуждения.

Решение об отмене предписания Банка России принимается должностным лицом Банка России, принявшим решение о применении меры принуждения в отношении поднадзорной организации, или лицом, исполняющим его обязанности.

3.8. Предписание Банка России об отмене меры принуждения должно содержать:

наименование и место нахождения поднадзорной организации, регистрационный номер оператора платежной системы или основной государственный регистрационный номер (ОГРН) организации, привлеченной оператором платежной системы в качестве операционного центра, платежного клирингового центра;

основания для отмены предписания Банка России, дату, с которой отменяется предписание Банка России, реквизиты отменяемого предписания Банка России;

наименование должности, подпись, фамилию, инициалы должностного лица Банка России, принявшего решение об отмене предписания Банка России.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П “О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24586;

Указание Банка России от 25 июня 2014 года № 3295-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П “О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июля 2014 года № 33256.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2018.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 августа 2018 года  
Регистрационный № 51949

15 февраля 2018 года

№ 4723-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

1. На основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293; 2017, № 14, ст. 2008; № 31, ст. 4746) внести в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034 (далее – Указание Банка России № 4190-У), следующие изменения.

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. В целях заключения договора физическое лицо (страхователь) для его последующего определения страховщиком по простой электронной подписи должно предоставить страховщику с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт страховщика) или официального сайта профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт профессионального объединения) следующие сведения:

фамилия, имя и отчество (при наличии);

дата рождения;

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа;

абонентский номер, выделенный оператором подвижной радиотелефонной связи (далее – абонентский номер), и (или) адрес электронной почты.

Страхователь вправе одновременно с сообщением сведений, предусмотренных настоящим пунктом, предоставить страховщику посредством загрузки на сайте страховщика электронную копию документа, удостоверяющего личность, сведения о котором им предоставляются для целей, определенных абзацем первым настоящего пункта.

Страховщик должен обеспечить страхователю возможность реализации действий, предусмотренных настоящим пунктом.”

1.2. Пункт 3 дополнить абзацами следующего содержания:

“Символы, являющиеся ключом простой электронной подписи, направляемые страховщиком страхователю – физическому лицу в текстовом сообщении, должны содержать только буквы латинского алфавита и арабские цифры в общем количестве не более десяти символов.

Указанные страхователем – физическим лицом абонентский номер и (или) адрес электронной почты используются для создания только одного личного кабинета страхователя ОСАГО на сайте одного страховщика.”

1.3. Абзац первый пункта 5 после слов “предусмотренных пунктами 2–4 настоящего Указания” дополнить словами “(кроме создания личного кабинета страхователя ОСАГО при первичном доступе к сайту страховщика с использованием ЕСИА)”.

1.4. В пункте 7:

абзац первый после слов “составляемого на бумажном носителе,” дополнить словами “с указанием даты начала срока действия договора, наступающей не ранее чем через три дня после дня направления заявления страховщику,”;

абзац четвертый после слов “Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ,” дополнить словами “подтверждающие сведения, указанные им в заявлении,”.

1.5. Пункт 10 изложить в следующей редакции:

“10. В случае если страховщиком в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания получен отказ в подтверждении сведений от АИС ОСАГО либо страхователем не направлены электронные копии и (или) электронные документы в соответствии с

пунктом 7 настоящего Указания, страховщик должен направить на указанный страхователем адрес электронной почты сообщение в виде электронного документа, которое должно содержать:

указание на сведения, которые не соответствуют информации, содержащейся в АИС ОСАГО, либо отсутствуют в АИС ОСАГО;

информацию о возможности взыскания со страхователя в порядке регресса суммы страховой выплаты в случае предоставления страхователем страховщику недостоверных сведений, приведших к необоснованному уменьшению размера страховой премии.

Страховщик одновременно с направлением указанного сообщения должен разместить на своем сайте (сайте профессионального объединения) информацию, содержащуюся в сообщении, а также информацию о необходимости представления страхователем документов, указанных в подпунктах “б”–“е” пункта 3 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, подтверждающих сведения, указанные страхователем в заявлении и содержащие информацию, в отношении которой поступил отказ в подтверждении. Документы представляются страхователем в виде электронных копий или электронных документов.

В случае если страхователь не представил электронные копии или электронные документы в течение трех часов с момента направления указанного в настоящем пункте сообщения о необходимости их предоставления (в период функционирования сайта страховщика), страховщик должен проинформировать страхователя о невозможности продолжения процедуры заключения договора в связи с отсутствием документов, необходимых для заключения договора, в соответствии с настоящим пунктом.

После направления заявления об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора (далее – заявление об изменении), в случае поступления отказа, предусмотренного пунктом 8 настоящего Указания, страхователь должен направить в виде электронных копий или электронных документов страховщику документы, указанные в подпунктах “б”–“е” пункта 3 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, путем загрузки соответствующих электронных документов (электронных копий) в личный кабинет страхователя ОСАГО.”

1.6. В пункте 11 слова “сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора (далее – заявление об изменении),” исключить.

1.7. Абзац четвертый пункта 20 изложить в следующей редакции:

“хранение на сайте страховщика либо в информационной системе через сайт профессионального объединения, экземпляра страхового полиса, а также экземпляра сообщения, предусмотренного пунктом 10 настоящего Указания;”.

1.8. Пункт 23 дополнить абзацем следующего содержания:

“Страховщик в случаях, предусмотренных абзацами вторым и четвертым настоящего пункта, предлагает страхователю осуществлять обмен информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования с использованием сайта профессионального объединения в целях заключения договора с иным страховщиком. В случае невозможности осуществления обмена информацией в электронной форме с использованием сайта профессионального объединения в связи с нарушением бесперебойности и непрерывности его функционирования взаимодействие АИС ОСАГО с информационными системами страховщика не приостанавливается (не прекращается), страховщик продолжает обмен информацией, необходимой для заключения договора.”.

1.9. Дополнить пунктом 27<sup>1</sup> следующего содержания:

“27<sup>1</sup>. Электронные копии документов, направляемые страхователем в соответствии с настоящим Указанием, должны:

создаваться в электронной форме в графическом формате (pdf, jpg, jpeg, bmp, png, tif, gif);

иметь размер не более чем 2 Мегабайта для каждого файла электронной копии документа;

содержать графическое изображение всех реквизитов оригинального документа;

быть доступны к просмотру и копированию неограниченным количеством лиц.”.

2. Не применять до 1 июля 2019 года положения абзаца седьмого пункта 23 Указания Банка России № 4190-У.

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

4. Подпункт 1.8 пункта 1 настоящего Указания действует до 1 июля 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2018.

21 июня 2018 года

№ 4831-У

**УКАЗАНИЕ****О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности**

1. На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 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, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 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; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557) признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 31 марта 1997 года № 59 “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности” (“Вестник Банка России” от 17 апреля 1997 года № 23);

Приказ Банка России от 31 марта 1997 года № 02-139 “О введении в действие Инструкции “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности” (“Вестник Банка России” от 17 апреля 1997 года № 23);

Указание Банка России от 27 июня 2001 года № 984-У “Об усилении контроля за кредитными организациями, не обеспечивающими исполнение

предписаний Банка России” (“Вестник Банка России” от 4 июля 2001 года № 41–42);

Указание Банка России от 11 января 2002 года № 1098-У “О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России от 31.03.97 № 59 “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности” (“Вестник Банка России” от 17 января 2002 года № 4);

пункт 1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1378-У “Об упорядочении актов Банка России” (“Вестник Банка России” от 11 февраля 2004 года № 11);

Указание Банка России от 19 марта 2004 года № 1396-У “О признании частично утратившей силу Инструкции Банка России от 31 марта 1997 года № 59 “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности” (“Вестник Банка России” от 24 марта 2004 года № 19);

Указание Банка России от 23 июля 2004 года № 1480-У “О признании частично утратившей силу Инструкции Банка России от 31 марта 1997 года № 59 “О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности” (“Вестник Банка России” от 28 июля 2004 года № 44);

абзац восьмой подпункта 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 15 июля 2005 года № 1598-У “Об упорядочении отдельных актов Банка России” (“Вестник Банка России” от 19 августа 2005 года № 44);

абзац второй пункта 1 Указания Банка России от 26 января 2010 года № 2388-У “Об упорядочении нормативных актов Банка России” (“Вестник Банка России” от 3 февраля 2010 года № 5).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 24.08.2018.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 августа 2018 года  
Регистрационный № 51961

6 июля 2018 года

№ 4857-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О признании утратившим силу**  
**Указания Банка России от 10 декабря 2012 года № 2931-У**  
**“О нумерации лицевых счетов, открываемых органам,**  
**осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов**  
**получателей средств бюджетов и организаций,**  
**не являющихся участниками бюджетного процесса,**  
**для осуществления выплат наличных денег и осуществления**  
**расчетов по отдельным операциям” и об отсутствии**  
**необходимости перенумерации лицевых счетов**

1. На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 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, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 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; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400) и в соответствии с решением Совета директоров Бан-

ка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 июля 2018 года № 23) признать утратившим силу Указание Банка России от 10 декабря 2012 года № 2931-У “О нумерации лицевых счетов, открываемых органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, для осуществления выплат наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года № 26201.

2. Лицевые счета с отличительным признаком бюджетного счета в шестнадцатом разряде номера лицевого счета, открытые органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям, перенумерации не подлежат.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию<sup>1</sup> и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 28.08.2018.

23 августа 2018 года

№ ОД-2212

**ПРИКАЗ****Об организации работы структурных подразделений Банка России, обеспечивающих проведение Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам**

В целях обеспечения проведения Банком России операций по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – кредиты Банка России), ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Территориальным учреждениям Банка России, обслуживающим корреспондентские счета кредитных организаций:

1.1. Заключать с кредитными организациями договоры об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, по форме и в порядке, которые доведены до сведения территориальных учреждений Банка России информационным письмом Банка России от 17 августа 2018 года № ИН-03-20/55 “Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам” (далее – Договоры), на бумажном носителе.

1.2. Осуществлять работу по внесению изменений в Договоры, расторжению Договоров в порядке, установленном Договорами.

1.3. Принимать от кредитных организаций документы на бумажном носителе при осуществлении действий в соответствии с подпунктами 1.1–1.2 настоящего пункта, а также при рассмотрении вопроса об изменении максимально возможного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт.

2. Территориальным учреждениям Банка России (информация о которых опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”), обслуживающим основные счета кредитных организаций, на которые могут предоставляться кредиты Банка России в соответствии с Договорами:

2.1. Принимать от кредитных организаций на бумажном носителе следующие документы (при технической невозможности направления таких документов в электронном виде):

заявления на получение кредита Банка России и заявки на участие в кредитных аукционах, предусматривающие предоставление кредитов Банка России на основные счета кредитных организаций, обслуживаемые соответствующими территориальными учреждениями Банка России;

обращения об отзыве заявления на получение кредита Банка России и обращения об отзыве заявки на участие в кредитном аукционе, которые указаны в абзаце втором настоящего подпункта;

уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредитам Банка России, предоставленным на основные счета кредитных организаций, обслуживаемые соответствующими территориальными учреждениями Банка России;

заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) состава предмета залога по кредитам Банка России в отношении пулов обеспечения, сформированных по основным счетам кредитных организаций, обслуживаемым соответствующими территориальными учреждениями Банка России, и (или) кредитов Банка России, предоставленных на указанные основные счета;

заявления о переводе ценных бумаг, предусматривающие перевод ценных бумаг из разделов “Блокировано Банком России”, соответствующих основным счетам кредитных организаций, обслуживаемым соответствующими территориальными учреждениями Банка России.

2.2. Принимать от кредитных организаций на бумажном носителе:

обращения об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту, предоставленному на основной счет кредитной организации, обслуживаемый соответствующим территориальным учреждением Банка России;

документы, связанные с формированием пула обеспечения, состоящего из нерыночных активов;

уведомления о технической невозможности (прекращении технической невозможности) направления документов в электронном виде.

3. Департаменту операций на финансовых рынках (Каштуров А.В.) принимать от кредитных организаций в электронном виде следующие документы:

заявления на получение кредита Банка России и заявки на участие в кредитных аукционах;

обращения об отзыве заявления на получение кредита Банка России и обращения об отзыве заявки на участие в кредитном аукционе;

уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредитам Банка России;



заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) состава предмета залога по кредитам Банка России;  
заявления о переводе ценных бумаг.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Центральный банк  
Российской Федерации  
№ ИН-01-52/56

Федеральная  
антимонопольная служба  
№ ИЯ/67323/18

24 августа 2018 года

Финансовым организациям,  
поднадзорным Центральному банку  
Российской Федерации

### О продвижении финансовыми организациями своих услуг

В рамках реализации Указа Президента Российской Федерации от 21.12.2017 № 618 “Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции” (далее – Указ) и в целях содействия развитию конкуренции на финансовом рынке Банк России и ФАС России отмечают следующее.

В соответствии с пунктом 3 Указа к основополагающим принципам государственной политики по развитию конкуренции отнесены в том числе:

обеспечение равных условий и свободы экономической деятельности на территории Российской Федерации (подпункт “б”);

стимулирование со стороны государства добросовестных практик осуществления хозяйственной деятельности (подпункт “п”).

Согласно пункту 1 статьи 124 Гражданского кодекса Российской Федерации Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования выступают в отношениях, регулируемых гражданским законодательством, на равных началах с иными участниками этих отношений – гражданами и юридическими лицами.

Использование финансовыми организациями, поднадзорными Банку России (далее – финансовые организации), при продвижении своих услуг указания на прямое или косвенное государственное (муниципальное) участие<sup>1</sup> в уставном капитале финансовой организации (далее – государственное (муниципальное) участие) или на ее вхождение в группу лиц (или банковскую группу, или банковский холдинг) с иными хозяйствующими субъектами с государственным (муниципальным) участием может создавать у потребителей впечатление о повышенной надежности данных организаций, что в некоторых случаях может приводить к возникновению у этих финансовых организаций нерыночного преимущества.

С учетом изложенного в целях соблюдения принципа равных условий осуществления деятельности финансовых организаций Банк России и ФАС России не рекомендуют финансовым организациям при распространении информации о своих услугах, в том числе рекламного характера (за исключением случаев размещения финансовыми организациями на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России), указывать в качестве преимущества или иным образом привлекать внимание потребителя к факту наличия государственного (муниципального) участия в финансовой организации или ее вхождения в группу лиц (или банковскую группу, или банковский холдинг) с иными хозяйствующими субъектами с государственным (муниципальным) участием, кроме случаев указания на документально подтвержденные прямые гарантии или поручительства со стороны Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных корпораций, государственных компаний или Банка России.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальных сайтах Банка России и ФАС России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Руководитель  
Федеральной  
антимонопольной службы

И.Ю. АРТЕМЬЕВ

<sup>1</sup> В целях применения настоящего письма под государственным (муниципальным) участием понимается участие в уставном капитале финансовой организации Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных корпораций, государственных компаний, а также Банка России.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 65

31 августа 2018

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 65 (2019)**  
**31 августа 2018**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

К.В. Юдаева

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,  
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.С. Липин,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994