
информационные сообщения	2
официальные документы.....	3
Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П “Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц”	3
Указание Банка России от 09.04.2014 № 3230-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации”	20
Указание Банка России от 30.04.2014 № 3253-У “О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”	21
Письмо Банка России от 27.05.2014 № 96-Т “О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам”	48

ИНФОРМАЦИЯ

о переносе срока обязательного предоставления информации в репозитарий по отдельным видам договоров

Министерство юстиции Российской Федерации 26 мая 2014 года осуществило государственную регистрацию Указания Банка России от 30 апреля 2014 года № 3253-У* “О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)” (далее — Указание).

Указание направлено на перенос срока обязательного предоставления информации о договорах, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), не являющихся договорами репо и договорами валютного свопа, в саморегулируемую организацию профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговую организацию или биржу (далее — репозитарий). Срок обязательного предоставления информации в репозитарий по всем видам договоров, кроме договоров репо и догово-

ров валютного свопа, переносится на 1 января 2015 года.

Указание представляет собой измененную редакцию Приказа ФСФР России от 28.12.2011 № 11-68/пз-н “Об утверждении Порядка ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг”.

Указание также предусматривает в отношении трансграничных операций возможность оказания репозитарных услуг российским участникам вне зависимости от заключения репозитарием договора об оказании репозитарных услуг с иностранным участником. В указанном случае российский и иностранный участники должны определить, что информирующим лицом выступает российская сторона или третье лицо.

27.05.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России издал Указание Банка России от 09.04.2014 № 3230-У* “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации” (далее — Указание № 3230-У), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15.05.2014 № 32282.

Указание № 3230-У подготовлено в связи с созданием в Банке России Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (далее — ДНСЗКО), одной из функций которого является рассмотрение документов, представляемых системно значимыми кредитными организациями для получения разрешения Банка России на создание дочерних организаций на территории иностранных государств (далее — разрешения), и подготовка заключения о соответствии системно значимых кредитных организаций требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и о возможности выдачи указанного разрешения.

В целях создания механизма, обеспечивающего реализацию данной функции, Указание № 3230-У вносит в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации” изменения, регулирующие порядок направления документов и получения разрешения системно значимыми кредитными организациями, рассмотрение и подготовка заключения по которым будет осуществляться ДНСЗКО.

Кроме того, Указанием № 3230-У вводятся нормы об электронном взаимодействии между кредитными организациями и структурными подразделениями Банка России, предусматривающие возможность предоставления документов для выдачи разрешения в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. При этом разрешение (мотивированный отказ в выдаче разрешения) направляется банку в форме электронного документа и на бумажном носителе.

29.05.2014

* Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 мая 2014 года
Регистрационный № 32480

3 апреля 2014 года

№ 417-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц

Настоящее Положение на основании статей 19 и 20 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987) (далее — Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ) устанавливает состав показателей, используемых Банком России при оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее — показатели оценки), методики их расчета и определения обобщающего результата по группам показателей оценки, а также порядок рассмотрения Банком России ходатайства о вынесении заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Глава 1. Состав показателей оценки, методики их расчета и определения обобщающего результата по группам показателей оценки

1.1. В группу показателей оценки “Раскрытие информации о негосударственном пенсионном фонде, в том числе о его деятельности и о лицах, владеющих акциями негосударственного пенсионного фонда, и о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися акционерами негосударственного пенсионного фонда” входят следующие показатели оценки:

наличие на сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” доступной для ознакомления заинтересованных лиц информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями статей 35¹ и 35³ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства

Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098) (далее — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”);

наличие на сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” доступной для ознакомления заинтересованных лиц информации о структуре и составе акционеров негосударственного пенсионного фонда.

Обобщающий результат по группе показателей оценки “Раскрытие информации о негосударственном пенсионном фонде, в том числе о его деятельности и о лицах, владеющих акциями негосударственного пенсионного фонда, и о физических лицах, которые прямо или косвенно осуществляют контроль за юридическими лицами, являющимися акционерами негосударственного пенсионного фонда” определяется Банком России как “удовлетворительно”, если деятельность негосударственного пенсионного фонда соответствует входящим в группу показателей оценки.

1.2. В группу показателей оценки “Управление конфликтами интересов при инвестировании средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов” входит следующий показатель оценки:

заключение договора (договоров) доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), соответствующей (соответствующими) требованию абзаца шестнадцатого статьи 36¹⁴ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

Обобщающий результат по группе показателей оценки “Управление конфликтами интересов при инвестировании средств пен-

сионных накоплений и пенсионных резервов” определяется Банком России как “удовлетворительно”, если деятельность негосударственного пенсионного фонда соответствует входящему в группу показателю оценки.

1.3. В группу показателей оценки “Требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров негосударственного пенсионного фонда” входят следующие показатели оценки:

соответствие руководителя исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 7 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

отсутствие в числе акционеров негосударственного пенсионного фонда, владеющих более чем 10 процентами акций негосударственного пенсионного фонда, лиц, занимавших должности руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации или некредитной финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией или некредитной финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации).

Обобщающий результат по группе показателей оценки “Требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров негосударственного пенсионного фонда” определяется Банком России как “удовлетворительно”, если деятельность негосударственного пенсионного фонда соответствует входящим в группу показателям оценки.

1.4. В группу показателей оценки “Требования к организации инвестиционной деятельности” входят следующие показатели оценки:

соответствие состава и структуры активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, требованиям, установленным статьей 26 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46, ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1, ст. 9; № 19, ст. 1755; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 18, ст. 1942; № 30,

ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040; 2012, № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6961, ст. 6975) (далее — Федеральный закон “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”), статьей 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 379 “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и статьей 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 27, ст. 2804; 2004, № 7, ст. 536; № 40, ст. 3957; № 46, ст. 4545; 2006, № 38, ст. 3990; 2009, № 30, ст. 3827; № 44, ст. 5239; 2010, № 9, ст. 965; 2011, № 36, ст. 5148; 2013, № 12, ст. 1316; № 21, ст. 2657; № 27, ст. 3606; № 36, ст. 4578; 2014, № 11, ст.1152) (далее — постановление Правительства от 30 июня 2003 года № 379) и постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 761 “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 51, ст. 5465; 2010, № 21, ст. 2619; Российская газета, № 192, 31.08.2011; Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 02.09.2013) (далее — постановление Правительства от 13 декабря 2006 года № 761);

наличие на сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” доступных для ознакомления заинтересованных лиц утвержденных негосударственным пенсионным фондом требований, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с негосударственным пенсионным фондом договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядка выбора

и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

Обобщающий результат по группе показателей оценки “Требования к организации инвестиционной деятельности” определяется Банком России как “удовлетворительно”, если деятельность негосударственного пенсионного фонда соответствует входящим в группу показателям оценки.

1.5. В группу показателей оценки “Достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений” входит следующий показатель оценки:

соблюдение негосударственным пенсионным фондом указанной в пункте 1.7 настоящего Положения достаточности собственных средств негосударственного пенсионного фонда и активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений.

Обобщающий результат по группе показателей оценки “Достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений” определяется Банком России как “удовлетворительно”, если деятельность негосударственного пенсионного фонда соответствует входящему в группу показателю оценки, рассчитанному в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

1.6. В группу показателей оценки “Требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками” входят следующие показатели оценки:

соблюдение негосударственным пенсионным фондом требований к системе внутреннего контроля за соответствием деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, установленных пунктами 8—14 статьи 7 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

наличие у негосударственного пенсионного фонда системы управления рисками в части утвержденных негосударственным пенсионным фондом правил определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании, размещенных на сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступных для ознакомления заинтересованных лиц.

Обобщающий результат по группе показателей оценки “Требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками” определяется Банком России как “удовлетворительно”, если деятельность негосударственного пенсионного фонда соответствует входящим в группу показателям оценки.

1.7. Достаточность собственных средств негосударственного пенсионного фонда и ак-

тивов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, рассчитывается по следующей формуле:

$$ДА = \begin{cases} \frac{A}{O} \geq 1,01; \\ A - O \geq 130 \text{ млн руб.}, \end{cases}$$

где:

ДА — достаточность собственных средств негосударственного пенсионного фонда и активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;

A — стоимость активов негосударственного пенсионного фонда, за исключением активов, в которых размещены средства пенсионных резервов, рассчитываемая по формуле:

$$A = A_1 + A_2,$$

где:

A₁ — стоимость активов негосударственного пенсионного фонда, соответствующих требованиям к инвестированию средств пенсионных накоплений, установленным статьей 26 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и подпунктами “д”—“ж”, “к”, “л” пункта 1 постановления Правительства от 30 июня 2003 года № 379, за исключением активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов;

A₂ — стоимость активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений и соответствующих требованиям к инвестированию средств пенсионных накоплений, установленным статьей 26 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, статьей 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, постановлением Правительства от 30 июня 2003 года № 379 и постановлением Правительства от 13 декабря 2006 года № 761;

O — величина обязательств негосударственного пенсионного фонда, рассчитываемая по формуле:

$$O = O_1 + O_2,$$

где:

O₁ — сумма учтенных на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц страховых взносов, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных

накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ “О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4322; 2014, № 11, ст. 1098), и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии;

O_2 — стоимость обязательств негосударственного пенсионного фонда, за исключением обязательств по пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании.

Расчет показателей A_1 , A_2 и O_2 осуществляется по данным бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда.

Глава 2. Порядок рассмотрения Банком России ходатайства о вынесении заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц

2.1. Негосударственный пенсионный фонд представляет в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее — ходатайство), включающее следующие документы и информацию:

заверенные в установленном порядке копии документов (трудовой книжки, квалификационного аттестата и документов о наличии высшего образования или специальной профессиональной подготовки), подтверждающих соблюдение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, требований подпункта 1 пункта 2 статьи 7 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

заверенные в установленном порядке копии документов о наличии высшего образования, подтверждающих соблюдение контролером (руководителем службы внутреннего контроля) требований пункта 10 статьи 7 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

заверенные в установленном порядке копии документов (решений совета директоров негосударственного пенсионного фонда о назначении контролера или руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля; должностной инструкции контролера или положения о службе внутреннего контроля),

подтверждающих соблюдение негосударственным пенсионным фондом требований пункта 9 статьи 7 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

заверенные в установленном порядке копии правил организации внутреннего контроля;

заверенные в установленном порядке копии заключенных с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием договора (договоров) доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария соответственно;

бухгалтерская отчетность, составленная на дату после даты завершения реорганизации негосударственного пенсионного фонда в целях его соответствия требованиям пункта 3 части 1 статьи 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, но не ранее чем за три месяца до даты подачи ходатайства, с приложением аудиторского заключения о достоверности указанной отчетности;

перечень активов негосударственного пенсионного фонда, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений, по данным указанной в абзаце седьмом настоящего пункта бухгалтерской отчетности, составленный в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению;

перечень активов негосударственного пенсионного фонда, соответствующих требованиям к инвестированию средств пенсионных накоплений, установленным статьей 26 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и подпунктами “д”—“ж”, “к”, “л” пункта 1 постановления Правительства от 30 июня 2003 года № 379, за исключением активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов, по данным указанной в абзаце седьмом настоящего пункта бухгалтерской отчетности, составленный в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению;

расчет достаточности собственных средств негосударственного пенсионного фонда и активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, на дату составления бухгалтерской отчетности, указанной в абзаце седьмом настоящего пункта, произведенный по формуле, установленной пунктом 1.7 настоящего Положения;

информация о сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” с указанием ссылок на публикацию информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями статей 35¹ и 35³ Федераль-

ного закона “О негосударственных пенсионных фондах”, и информации об утвержденных негосударственным пенсионным фондом требованиях, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с негосударственным пенсионным фондом договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядке выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария и правилах определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;

информация о структуре и составе акционеров негосударственного пенсионного фонда с указанием ссылки на публикацию указанной информации на сайте негосударственного пенсионного фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

заявление о соответствии состава и структуры активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, требованиям, установленным статьей 26 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, статьей 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, постановлением Правительства от 30 июня 2003 года № 379 и постановлением Правительства от 13 декабря 2006 года № 761, подписанное единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и контролером негосударственного пенсионного фонда, составленное в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению;

заявление о заключении договора (договоров) доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), соответствующей (соответствующими) требованиям абзаца шестнадцатого статьи 36¹⁴ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, подписанное единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и контролером негосударственного пенсионного фонда, составленное в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению;

контактные данные (Ф.И.О. и способ связи) лиц в негосударственном пенсионном фонде, ответственных за вопросы участия негосударственного пенсионного фонда в системе гарантирования прав застрахованных лиц, а также адрес для направления негосударственному пенсионному фонду уведомления о вынесенном заключении о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Информация, указанная в абзацах одиннадцатом и двенадцатом настоящего пункта, представляется негосударственным пенсионным фондом в соответствии с рекомендуемым образцом, указанным в приложении 5 к настоящему Положению.

Ходатайство подписывается единоличным исполнительным органом негосударственного пенсионного фонда.

Непредставление или неполное представление документов и информации, составляющих ходатайство, или непредставление документов и информации в соответствии с запросом Банка России, предусмотренным пунктом 2.3 настоящего Положения, является основанием для возврата Банком России ходатайства.

2.2. Документы и информация, указанные в пункте 2.1 настоящего Положения, представляются негосударственным пенсионным фондом в документальной форме и в отсканированном виде в формате Portable document format (*.pdf). Документы и информация, указанные в абзацах седьмом — девятом, одиннадцатом и двенадцатом пункта 2.1 настоящего Положения, также представляются негосударственным пенсионным фондом в электронной форме в формате Excel (*.xls). Информация в электронной форме представляется на CD- или DVD-диске без возможности дозаписи.

2.3. Предварительный анализ соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц проводится Банком России на основании документов и информации, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения.

В ходе предварительного анализа Банк России проверяет достаточность сведений, содержащихся в документах и информации, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, для оценки соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Банк России вправе запрашивать дополнительные документы и информацию, подтверждающие соответствие деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, с установлением в запросе сроков их представления негосударственным пенсионным фондом Банку России, но не менее 5 рабочих дней с даты получения запроса.

2.4. Для установления фактов, которые связаны с определением соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, Банк Рос-

сии проводит тематическую инспекционную проверку в порядке, установленном нормативным актом Банка России, принятом в соответствии со статьей 76⁵ 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; № 52, ст. 6975), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

Тематическая инспекционная проверка проводится Главной инспекцией Банка России (ее межрегиональными инспекциями).

2.5. Заключительный анализ результатов, включающий расчет значений всех показателей, проводится Банком России на основании результатов предварительного анализа и тематической инспекционной проверки.

На этапе заключительного анализа результатов, включающего расчет значений всех показателей, Банк России проводит оценку соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда показателям оценки, указанным в главе 1 настоящего Положения.

2.6. Решение о вынесении положительного или отрицательного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее — заключение) принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

Комитет финансового надзора Банка России принимает решение о вынесении положительного заключения при наличии результата “удовлетворительно” по всем группам показателей оценки деятельности негосударственного пенсионного фонда. Комитет финансового надзора Банка России принимает решение о вынесении отрицательного заключения при наличии результата “неудовлетворительно” хотя бы по одной из групп показателей оценки.

Предварительный обобщающий результат по группам показателей оценки определяется Банком России в порядке, предусмотренном главой 1 настоящего Положения.

Глава 3. **Заключительные положения**

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 3 апреля 2014 года № 417-П
“Об оценке соответствия деятельности
негосударственного пенсионного фонда
требованиям к участию в системе гарантирования
прав застрахованных лиц”

Перечень активов негосударственного пенсионного фонда _____,
приобретенных за счет средств пенсионных накоплений

Раздел I. Ценные бумаги

№ п/п	Наименование ценной бумаги с указанием эмитента	Международный идентификатор (ISIN) или иной идентификатор в случае отсутствия ISIN	Количество ценных бумаг	Информация об обременении ценных бумаг	Балансовая стоимость (сумма денежных средств) в рублях	Рыночная стоимость (сумма денежных средств) в рублях
1	2	3	4	5	6	7
	Подраздел I. Государственные ценные бумаги Российской Федерации					
1						
2						
3						
Итого						
	Подраздел II. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации					
1						
2						
3						
Итого						
	Подраздел III. Облигации, выпущенные от имени муниципальных образований					
1						
2						
3						
Итого						
	Подраздел IV. Облигации российских эмитентов, помимо указанных в подразделах I, II и III					
1						
2						
3						
Итого						

№ п/п	Наименование ценной бумаги с указанием эмитента	Международный идентификатор (ISIN) или иной идентификатор в случае отсутствия ISIN	Количество ценных бумаг	Информация об обременении ценных бумаг	Балансовая стоимость (сумма денежных средств) в рублях	Рыночная стоимость (сумма денежных средств) в рублях
Подраздел V. Акции российских эмитентов						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел VI. Паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел VII. Ипотечные ценные бумаги						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел VIII. Ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации						
1						
2						
3						
Итого						
Итого ценных бумаг						

Раздел II. Средства в кредитных организациях

№ п/п	Наименование кредитной организации	Способ размещения средств (депозит, остаток на счете)	Валюта	Объем средств в валюте номинала	Балансовая стоимость (сумма денежных средств) в рублях	Номер договора, на основании которого размещены средства
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
3						
Итого средств в кредитных организациях						

Раздел III. Производные финансовые инструменты

№ п/п	Базовый актив	Номинал (условный номинал) либо лот, если договор, являющийся производным финансовым инструментом, заключен на организованных торгах	Номер договора, являющегося производным финансовым инструментом, либо код (обозначение) договора (контракта), если договор заключен на организованных торгах
1	2	3	4
1			
2			
3			

Единоличный исполнительный орган негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Главный бухгалтер негосударственного пенсионного фонда

М.П.

Ф.И.О.

Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Единоличный исполнительный орган специализированного депозитария, с которым негосударственным пенсионным фондом заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Приложение 2

к Положению Банка России
от 3 апреля 2014 года № 417-П
“Об оценке соответствия деятельности
негосударственного пенсионного фонда
требованиям к участию в системе гарантирования
прав застрахованных лиц”

Перечень активов негосударственного пенсионного фонда _____
соответствующих требованиям к инвестированию средств пенсионных накоплений, установленным статьей 26 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и подпунктами “д”–“ж”, “к”, “л” пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 379 “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и статьей 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, за исключением активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов

Раздел I. Ценные бумаги

№ п/п	Наименование ценной бумаги с указанием эмитента	Международный идентификатор (ISIN) или иной идентификатор в случае отсутствия ISIN	Количество ценных бумаг	Информация об обременении ценных бумаг	Балансовая стоимость (сумма денежных средств) в рублях	Рыночная стоимость (сумма денежных средств) в рублях
1	2	3	4	5	6	7
Подраздел I. Государственные ценные бумаги Российской Федерации						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел II. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел III. Облигации, выпущенные от имени муниципальных образований						
1						
2						
3						
Итого						

№ п/п	Наименование ценной бумаги с указанием эмитента	Международный идентификатор (ISIN) или иной идентификатор в случае отсутствия ISIN	Количество ценных бумаг	Информация об обременении ценных бумаг	Балансовая стоимость (сумма денежных средств) в рублях	Рыночная стоимость (сумма денежных средств) в рублях
Подраздел IV. Облигации российских эмитентов, помимо указанных в подразделах I, II и III						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел V. Акции российских эмитентов						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел VI. Паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел VII. Ипотечные ценные бумаги						
1						
2						
3						
Итого						
Подраздел VIII. Ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации						
1						
2						
3						
Итого						
Итого ценных бумаг						

Раздел II. Средства в кредитных организациях

№ п/п	Наименование кредитной организации	Способ размещения средств (депозит, остаток на счете)	Валюта	Объем средств в валюте номинала	Балансовая стоимость (сумма денежных средств) в рублях	Номер договора, на основании которого размещены средства
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
3						
Итого средств в кредитных организациях						

Раздел III. Производные финансовые инструменты

№ п/п	Базовый актив	Номинал (условный номинал) либо лот, если договор, являющийся производным финансовым инструментом, заключен на организованных торгах	Номер договора, являющегося производным финансовым инструментом, либо код (обозначение) договора (контракта), если договор заключен на организованных торгах
1	2	3	4
1			
2			
3			

Единоличный исполнительный орган негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Главный бухгалтер негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Контролер (руководитель службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 3 апреля 2014 года № 417-П
“Об оценке соответствия деятельности
негосударственного пенсионного фонда
требованиям к участию в системе гарантирования
прав застрахованных лиц”

Банк России
107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

Заявление

о соответствии состава и структуры активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, требованиям, установленным статьей 26 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, статьей 36¹⁵ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 379 “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и статьей 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 761 “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях”

Настоящим _____ (_____),
(указывается полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда)

лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию _____,
(дата выдачи и номер)

заявляет о соответствии состава и структуры активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, требованиям, установленным статьей 26 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, статьей 36¹⁵ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 379 “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов

и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и статьей 36¹⁵ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 2006 года № 761 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях».

Единоличный исполнительный орган
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Главный бухгалтер
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Контролер (руководитель службы
внутреннего контроля)
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 3 апреля 2014 года № 417-П
“Об оценке соответствия деятельности
негосударственного пенсионного фонда
требованиям к участию в системе гарантирования
прав застрахованных лиц”

Банк России
107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

Заявление

о заключении договора (договоров) доверительного управления только с управляющей
компанией (управляющими компаниями), соответствующей (соответствующими)
требованиям абзаца шестнадцатого статьи 36¹⁴ Федерального закона от 7 мая 1998 года
№ 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”

Настоящим _____ (_____),
(указывается полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование
негосударственного пенсионного фонда)

лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному стра-
хованию _____,
(дата выдачи и номер)

заявляет о заключении договора (договоров) доверительного управления только с управляю-
щей компанией (управляющими компаниями), соответствующей (соответствующими) требо-
ваниям абзаца шестнадцатого статьи 36¹⁴ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ
“О негосударственных пенсионных фондах”.

Единоличный исполнительный орган
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Главный бухгалтер
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Контролер (руководитель службы
внутреннего контроля)
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 3 апреля 2014 года № 417-П
“Об оценке соответствия деятельности
негосударственного пенсионного фонда
требованиям к участию в системе гарантирования
прав застрахованных лиц”

Раскрываемая _____ информация
(указывается наименование негосударственного пенсионного фонда)

№ п/п	Раскрываемая информация	Ссылка на публикацию указанной информации на сайте негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” ¹
1	2	3
1	Наименование и номер лицензии фонда	
2	Наименование и номер лицензии управляющей компании (управляющих компаний)	
3	Наименование и номер лицензии специализированного депозитария	
4	Информация о месте нахождения фонда	
5	Информация о месте нахождения обособленных подразделений фонда	
6	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	
7	Аудиторское заключение	
8	Актuarное заключение	
9	Пенсионные правила и изменения, внесенные в них	
10	Страховые правила и изменения, внесенные в них	
11	Информация о результатах инвестирования пенсионных резервов	
12	Информация о результатах инвестирования пенсионных накоплений	
13	Информация о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва фонда	
14	Информация о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию	
15	Информация о количестве застрахованных лиц, осуществляющих формирование пенсионных накоплений в фонде	
16	Информация о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва	
17	Информация о размере пенсионных накоплений, в том числе резерва по обязательному пенсионному страхованию, выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в том числе совокупного вклада учредителей	
18	Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии	
19	Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии	

¹ В случае отсутствия сведений, подлежащих раскрытию, указывается обоснование их отсутствия.

№ п/п	Раскрываемая информация	Ссылка на публикацию указанной информации на сайте негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” ¹
1	2	3
20	Информация о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием	
21	Информация о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию	
22	Информация о структуре и составе акционеров фонда	
23	Требования, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий для заключения с фондом договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария и правила определения объема средств пенсионных накоплений, передаваемых в доверительное управление управляющей компании	

Единоличный исполнительный орган
негосударственного пенсионного фонда

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
15 мая 2014 года
Регистрационный № 32282

9 апреля 2014 года

№ 3230-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 3 апреля 2014 года № 10) внести в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2006 года № 8144, 24 июня 2008 года № 11869, 31 августа 2009 года № 14649, 6 февраля 2013 года № 26847 (“Вестник Банка России” от 23 августа 2006 года № 47, от 2 июля 2008 года № 35, от 16 сентября 2009 года № 54, от 20 февраля 2013 года № 10), следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 3.1 слова “территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью (далее — территориальное учреждение Банка России),” заменить словами “в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, — Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России”.

1.2. В пункте 3.2, абзаце третьем пункта 3.5, пункте 3.9, абзацах первом и втором пункта 3.10 слова “территориальное учреждение Банка России” в соответствующем падеже заменить словами “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России” в соответствующем падеже.

1.3. В пункте 3.3:

в абзаце первом слова “Территориальное учреждение Банка России” заменить словами “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России”, слова “заключение территориального учреждения” заменить словами “заключение о возможности выдачи Разрешения”;

в абзацах втором, четвертом слова “территориальное учреждение Банка Рос-

сии” в соответствующем падеже заменить словами “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России” в соответствующем падеже;

в абзаце третьем слова “Территориальное учреждение Банка России” заменить словами “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России”, слова “указанного заключения” заменить словами “заключения о возможности выдачи Разрешения”, слова “территориальным учреждением Банка России” заменить словами “Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальным учреждением Банка России”;

в абзаце пятом слова “территориальное учреждение Банка России” в соответствующем падеже заменить словами “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России” в соответствующем падеже, слова “заключения территориального учреждения” заменить словами “заключения о возможности выдачи Разрешения”;

в абзаце шестом слова “Территориальное учреждение Банка России” заменить словами “Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России”, слова “свое заключение” заменить словами “заключение о возможности выдачи Разрешения”;

в абзаце седьмом слова “территориального учреждения Банка России” заменить словами “Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориального учреждения Банка России”.

1.4. В пункте 3.4:

в абзаце первом слова “заключение территориального учреждения” заменить словами “заключение о возможности выдачи Разрешения”;

в абзаце втором слова “Главную инспекцию кредитных организаций Банка России” заменить словами “Главную инспекцию Банка России”;

в абзаце седьмом:

слова “Главная инспекция кредитных организаций Банка России” заменить словами “Главная инспекция Банка России”;

дополнить предложением следующего содержания: “В случае если документы, указанные в абзаце шестом пункта 3.3 настоящего Положения, поступили от Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в течение 3 рабочих дней с даты их получения направляет информацию о поступившем ходатайстве о выдаче Разрешения с приложением копий документов, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения, и заключение о возможности выдачи Разрешения в структурные подразделения центрального аппарата Банка России, указанные в абзацах втором, третьем и шестом настоящего пункта, которые в течение 10 рабочих дней с даты поступления документов рассматривают их и направляют в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России информацию в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта и заключения в соответствии с абзацами третьим и шестым настоящего пункта.”;

в абзаце девятом слова “территориальном учреждении Банка России” заменить словами “Департаменте надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальном учреждении Банка России”.

1.5. Главу 3 дополнить пунктом 3.11 следующего содержания:

“3.11. Документы, представляемые в соответствии с пунктами 3.1, 3.9 и 3.10 настоящего Положения, могут быть направлены в Банк России в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между банком и Банком России осуществляется в электронном виде.

Разрешение (мотивированный отказ в выдаче Разрешения) направляется банку на бумажном носителе, а в случае представления документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, в форме электронных документов — в форме электронного документа и на бумажном носителе.”.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
26 мая 2014 года
Регистрационный № 32434

30 апреля 2014 года

№ 3253-У

УКАЗАНИЕ

О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Настоящее Указание на основании 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; № 52, ст. 6975), пункта 7 статьи 51⁵ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) устанавливает:

сроки предоставления информации о договорах, указанных в пункте 6 статьи 51⁵ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) (далее — генеральное соглашение), лицами, обязанными предоставлять информацию о договорах, заключенных на основании генерального соглашения, в саморегулируемую организацию профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговую организацию или биржу, осуществляющие ведение реестров указанных договоров;

порядок ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения, предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также представления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения, в Центральный банк Российской Федерации (далее — Банк России).

1. При поступлении в Банк России от саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговой организации или биржи уведомления о намерениях осуществлять ведение реестра договоров, предусмотренных пунктом 6 статьи 51⁵ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, указанная информация размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

2. Со дня вступления в силу настоящего Указания в саморегулируемую организацию профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговую организацию или

биржу (далее — репозиторий) предоставляется информация о следующих видах договоров, заключенных на основании генерального соглашения:

договор репо;

договор, предусматривающий обязанность одной стороны передать валюту в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить валюту, а также обязанность второй стороны передать валюту в собственность первой стороне и обязанность первой стороны принять и оплатить валюту. При этом такой договор не предусматривает иных обязанностей сторон по уплате или передаче валюты (денежных средств).

3. Информация о не указанных в пункте 2 настоящего Указания договорах, заключенных на основании генерального соглашения, предоставляется в репозиторий с 1 января 2015 года, при этом информация о таких договорах, заключенных после 11 августа 2011 года и до заключения договора с репозитарием (дополнительного соглашения с репозитарием о предоставлении информации по всем видам договоров), если обязательства по таким договорам не исполнены на дату предоставления информации, предоставляется в репозиторий не позднее 1 января 2015 года.

4. Информация о не указанных в пункте 2 настоящего Указания договорах, заключенных на основании генерального соглашения до 11 августа 2011 года, если обязательства по таким договорам не исполнены на дату предоставления информации, может быть предоставлена в репозиторий до 1 января 2015 года в соответствии с договором с репозитарием (дополнительным соглашением с репозитарием о предоставлении информации по соответствующим видам договоров).

5. Сведения, содержащиеся в информации, предусмотренной в пунктах 2—4 настоящего Указания, подлежат включению в реестр договоров, заключенных на условиях генерального соглашения.

6. Репозиторий осуществляет ведение реестра договоров в соответствии с настоящим Указанием и договором, заключенным репозитарием со сторонами генерального соглашения (далее — договор об оказании репозитарных услуг). Репозиторий раскрывает на своем сайте в сети “Интернет” информацию о порядке и условиях оказания им услуг репозитария.

Если одной из сторон договора, заключенного на условиях генерального соглашения, является иностранное лицо, то оказание репозитарных услуг в отношении такого договора может осуществляться репозитарием второй стороне указанного договора (российскому юридическому лицу) вне зависимо-

сти от оказания репозитарных услуг в отношении указанного договора стороне — иностранному лицу.

7. В случае привлечения репозитарием иных юридических лиц при сборе и обработке информации для ведения реестра договоров (далее — агенты репозитария) репозитарий раскрывает информацию об агентах репозитария на своем сайте в сети “Интернет”.

8. Репозитарий обеспечивает целостность полученных документов, сообщений и записей, совершаемых репозитарием в соответствии с настоящим Указанием, а также целостность сведений, внесенных в реестр договоров, защиту их от искажений и несанкционированного доступа, сохранность электронной подписи на протяжении установленного настоящим порядком срока хранения таких сведений и документов. Раскрытие или предоставление репозитарием информации о сведениях, внесенных в реестр договоров, а также иной информации, полученной им в связи с оказанием услуг репозитария, не допускается, за исключением случаев, установленных федеральными законами и настоящим Указанием.

9. Информация о договорах, заключенных на условиях одного генерального соглашения, предоставляется только одному репозитария, определенному сторонами в генеральном соглашении или в отдельном соглашении.

10. Информация о договорах, заключенных на условиях генерального соглашения, предоставляется лицом (лицами) (далее — информирующее лицо), определенным (определенными) сторонами генерального соглашения, которым (которыми) может быть сторона (стороны) генерального соглашения или третье лицо. Сведения об информирующем лице указываются в договоре об оказании репозитарных услуг или предоставляются репозитария в порядке, установленном указанным договором.

11. Репозитарий оказывает услуги по ведению реестра договоров по всем видам договоров, указанных в пункте 6 статьи 51⁵ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

12. Если иное не предусмотрено настоящим Указанием, информация, содержащая сведения о договоре, заключенном на условиях генерального соглашения (далее — договор), предоставляется репозитария не позднее трех рабочих дней с даты заключения, прекращения или исполнения указанного договора.

13. Если срок исполнения всех обязательств по договору составляет менее четырех рабочих дней, информация, содержащая сведения о таких договорах, может предоставляться в репозитарий один раз в квар-

тал, не позднее трех рабочих дней со дня его окончания. В этом случае информация, содержащая сведения о таких договорах, может предоставляться обобщенно и включаться в реестр договоров в соответствии с настоящим Указанием. Правила, предусмотренные настоящим пунктом, о сроках и порядке предоставления информации не распространяются на предоставление информации, содержащей сведения о договоре репо.

14. Информация, содержащая сведения о заключении договора, предоставляется в репозитарий одновременно с информацией, содержащей сведения о генеральном соглашении, на условиях которого заключается договор, если сведения о таком генеральном соглашении ранее не были внесены в реестр договоров.

15. Если иное не предусмотрено настоящим Указанием, в случае изменения условий генерального соглашения или договора, сведения о которых были внесены в реестр договоров, информация о таких изменениях и (или) о кодах состояния обязательств по договору предоставляется репозитария не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) наступления соответствующего события.

16. При прекращении всех обязательств по всем договорам, заключенным на основании генерального соглашения, информация об этом предоставляется в одном сообщении.

17. Информация, содержащая сведения о договорах, предоставляется в форме электронных сообщений в формате, установленном договором об оказании репозитарных услуг.

18. В случае технического сбоя у репозитария или у информирующего лица, который не был устранен до дня окончания установленного настоящим Указанием срока предоставления сообщения, сообщение о генеральных соглашениях или договорах может предоставляться в репозитарий на бумажном носителе в порядке, предусмотренном договором об оказании репозитарных услуг.

19. Репозитарий регистрирует все сообщения, поступающие к нему в связи с осуществлением деятельности, предусмотренной настоящим Указанием, в день их поступления в журнале учета сообщений.

Запись в журнале учета сообщений должна содержать:

наименование сообщения и его порядковый номер, присваиваемый ему последовательно по времени регистрации (входящий номер);

дату и время регистрации сообщения в журнале учета сообщений;

порядковый номер (исходящий номер) и дату отправления сообщения (при наличии);

фамилию, имя, отчество (при наличии) лица (полное наименование юридического лица), предоставившего или вручившего сообщение (при предоставлении/вручении сообщения на бумажном носителе);

исходящий номер ответа (при наличии) на полученное сообщение и дату его представления.

Журнал учета сообщений ведется в электронной форме при условии обеспечения возможности предоставления учитываемой информации и содержащихся в журнале сведений на бумажных носителях.

20. Внесение сведений в реестр договоров осуществляется последовательно по мере поступления сообщений по дате и времени их регистрации репозитарием в журнале учета сообщений путем совершения записи в указанном реестре.

21. Репозитарий регистрирует внесение сведений в реестр договоров, а также каждый отказ во внесении сведений в реестр договоров в журнале регистрации внесения сведений в реестр договоров (далее — регистрационный журнал). Регистрация внесения сведений в реестр договоров осуществляется одновременно с совершением записи в реестре договоров, регистрация отказа во внесении сведений в реестр договоров осуществляется в день принятия репозитарием решения об отказе во внесении сведений в реестр договоров.

22. Регистрационный журнал, который является неотъемлемой частью реестра, должен содержать следующие записи:

присвоенный репозитарием номер генерального соглашения;

код лица, предоставившего сообщение, являющееся основанием для внесения или отказа во внесении сведений в реестр договоров;

порядковый номер и дату сообщения, присвоенные в журнале учета сообщений;

дату, время и номер записи в реестре договоров или дату уведомления об отказе во внесении записи в реестр договоров;

вид записи в реестре договоров (внесение сведений о генеральном соглашении, о договоре, изменение сведений о генеральном соглашении, договоре и т.д.);

информацию о сведениях, внесенных в реестр договоров, или основание для отказа во внесении сведений в реестр договоров. При этом если в реестр договоров вносятся сведения об изменении уже внесенных в реестр договоров сведений, то в информации указываются номер и дата внесения предыдущей записи в реестр договоров.

23. Сведения о договоре вносятся в реестр договоров только после внесения в реестр договоров сведений о генеральном со-

глашении, на условиях которого заключен соответствующий договор.

24. Внесение записи или отказ во внесении записи в реестр договоров осуществляется репозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сообщения от информирующего лица, а если информирующим лицом являются обе стороны генерального соглашения — не позднее рабочего дня, следующего за днем получения последнего сообщения при условии установления совпадения всех данных в сообщениях, полученных от сторон такого соглашения.

25. Репозитарий отказывает во внесении записи в реестр договоров в следующих случаях:

сообщение содержит сведения о договоре, заключенном на условиях генерального соглашения, если сведения о таком соглашении не внесены в реестр договоров и не представлены одновременно с сообщением о договоре;

сообщение подписано неуполномоченным лицом (в случае предоставления такого сообщения на бумажном носителе);

сведения о договоре, содержащиеся в сообщении, уже внесены в реестр договоров;

сообщение получено от лица, которое в соответствии с генеральным соглашением (соглашением сторон) не определено в качестве информирующего лица;

сообщение составлено с нарушением требований, установленных в договоре об оказании репозитарных услуг.

26. В случае отказа репозитария во внесении записи в реестр договоров информирующее лицо вправе внести изменения в сообщение и предоставить репозитарию новое сообщение о генеральном соглашении или договоре не позднее трех рабочих дней с даты получения отказа репозитария. При этом установленный настоящим Указанием срок предоставления сообщения считается соблюденным, за исключением случая повторного отказа репозитария во внесении записи в реестр договоров.

27. Репозитарий не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения записи в реестр договоров, предоставляет сообщение, содержащее все сведения, внесенные в реестр договоров, сторонам генерального соглашения и информирующему лицу, если в качестве такого лица определено лицо, не являющееся стороной генерального соглашения. Порядок предоставления такого сообщения устанавливается договором об оказании репозитарных услуг.

28. Информированное лицо вправе предоставить репозитарию возражения по внесенным в реестр договоров сведениям не позднее рабочего дня, следующего за днем

получения сообщения репозитария о внесении в реестр договоров соответствующих сведений.

29. Репозитарий рассматривает возражения по внесенным в реестр договоров сведениям не позднее одного рабочего дня с даты их получения и вносит соответствующие изменения в реестр или предоставляет информирующему лицу мотивированный отказ в удовлетворении полученных возражений.

30. Реестр договоров, включая регистрационный журнал, ведется на электронных носителях при условии обеспечения возможности предоставления содержащихся в реестре договоров сведений на бумажных носителях. При этом репозитарий обеспечивает хранение и защиту всех сведений, внесенных в реестр договоров, в том числе путем обязательного создания резервной копии реестра договоров и определения процедур, направленных на предотвращение технических сбоев и ошибок, а также предотвращения доступа к реестру договоров неуполномоченных лиц.

31. Программно-технические средства, предназначенные для ведения журнала учета сообщений и реестра договоров, включая регистрационный журнал, должны позволять составлять реестр договоров на любой момент времени, а также формировать документы, содержащие внесенные в реестр договоров сведения обо всех или отдельных договорах (далее — выписки из реестра договоров), на любой момент или за любой период времени.

32. В реестр договоров включаются сведения согласно приложениям 1, 2 и 8 к настоящему Указанию. При этом в реестр договоров включаются сведения, относящиеся к соответствующему виду договора согласно приложениям 3—7 к настоящему Указанию, а также сведения, которые дополнительно представлены информирующим лицом для включения в реестр. Сведения, указанные в настоящем пункте, могут вноситься в реестр договоров также и на иностранном языке, если договор, о котором предоставляются эти сведения, составлен на иностранном языке.

33. Реестр договоров должен давать достоверное и полное представление о включенных в него сведениях. Внесение в реестр договоров неполных сведений не допускается.

34. В случае несоответствия сведений о договоре в реестре договоров сведениям, содержащимся в договоре и (или) документах по такому договору, находящихся у сторон, определение нетто-обязательства при прекращении обязательств по договорам в связи с введением процедур банкротства осуществляется на основании сведений, содержащихся в реестре договоров.

35. Если информация, содержащая сведения о договоре, получена репозитарием после истечения установленных настоящим Указанием сроков, сведения о таких договорах не предоставляются репозитарием для целей определения нетто-обязательства при прекращении обязательств по договорам в связи с введением процедур банкротства.

36. Репозитарий предоставляет в Банк России реестр договоров каждый рабочий день месяца (до 18 часов 00 минут московского времени) по состоянию на 18 часов 00 минут московского времени рабочего дня, предшествующего дню предоставления реестра договоров.

37. Реестр договоров представляется без регистрационного журнала, в формате HTML (Hyper Text Markup Language), XML (eXtensible Markup Language), DBF (Data Base Format). При этом реестр договоров может быть представлен в виде программного средства (файла), позволяющего сформировать реестр договоров в формате, предусмотренном настоящим пунктом на дату, на которую составлен представленный реестр договоров.

38. Репозитарий по письменному запросу предоставляет выписку из реестра договоров сторонам договора, информирующему лицу, Банку России, а также иным лицам, указанным в пункте 41 настоящего Указания.

39. Выписка из реестра договоров сторонам договора или информирующему лицу предоставляется в порядке и сроки, установленные договором об оказании репозитарных услуг.

40. Выписки из реестра договоров Банку России предоставляются в срок, в формате и на носителях, определенных в соответствующем запросе Банка России.

41. Репозитарий предоставляет выписки из реестра договоров арбитражному управляющему (ликвидационной комиссии) должника, являющегося стороной по договору. При этом в запросе арбитражного управляющего (ликвидационной комиссии) указываются сведения о назначении арбитражного управляющего (ликвидационной комиссии) с приложением подтверждающих полномочия документов (судебный акт, решение о назначении ликвидационной комиссии). При банкротстве (ликвидации) кредитной организации дополнительно указывается дата отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций и данные о представителе конкурсного управляющего (ликвидатора) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство), если полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляются Агентством.

42. Выписка из реестра договоров или мотивированный отказ в предоставлении та-

кой выписки лицам, указанным в пункте 41 настоящего Указания, представляется репозитарием в течение пяти рабочих дней с даты поступления в репозитарий соответствующего запроса.

43. Отказ репозитария в предоставлении выписки из реестра договоров может быть обжалован заинтересованным лицом в судебном порядке. При невозможности по техническим причинам предоставления репозитарием выписки из реестра договоров в установленный настоящим Указанием срок репозитарий обязан в тот же срок представить заинтересованному лицу сообщение с указанием срока предоставления соответствующей информации.

44. Репозитарий сохраняет полученные им сообщения и документы, связанные с ведением реестра договоров, в течение пяти лет с даты прекращения срока действия договора, сведения о котором внесены в реестр договоров.

45. Репозитарий сохраняет журнал учета сообщений и регистрационный журнал, а также сведения, составляющие реестр договоров, в течение всего срока ведения реестра договоров и не менее пяти лет после прекращения ведения реестра договоров.

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

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

приказ ФСФР России от 28 декабря 2011 года № 11-68/пз-н «Об утверждении Порядка ведения реестра договоров, заключен-

ных на условиях генерального соглашения (единого договора), предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра и информации из указанного реестра, а также представления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2012 года № 24107 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 15 октября 2013 года № 42);

приказ ФСФР России от 4 декабря 2012 года № 12-105/пз-н «О внесении изменений в приказ ФСФР России от 28.12.2011 № 11-68/пз-н «Об утверждении Порядка ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра и информации из указанного реестра, а также представления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2012 года № 26517 (Российская газета от 25 января 2013 года № 15).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У
“О порядке ведения реестра договоров,
заключенных на условиях генерального
соглашения (единого договора),
сроках предоставления информации,
необходимой для ведения указанного реестра,
и информации из указанного реестра, а также
предоставления реестра договоров, заключенных
на условиях генерального соглашения (единого договора),
в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

**СВЕДЕНИЯ,
ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ВКЛЮЧЕНИЮ В РЕЕСТР ДОГОВОРОВ,
ЗАКЛЮЧЕННЫХ НА УСЛОВИЯХ ГЕНЕРАЛЬНЫХ СОГЛАШЕНИЙ**

Сведения о генеральном соглашении	Код	Описание
Примерные условия договора (форма генерального соглашения)	1	Указывается наименование организации, издавшей (опубликовавшей) примерные условия договора или форму генерального соглашения, индивидуальное обозначение указанных документов, либо указывается, что форма генерального соглашения разработана сторонами (сторонай) самостоятельно
Сторона 1	2	Указываются сведения, позволяющие идентифицировать лицо, включая полное фирменное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (если имеется) физического лица, ИНН (если имеется)
Сторона 2	3	Указываются сведения, позволяющие идентифицировать лицо, включая полное фирменное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (если имеется) физического лица, ИНН (если имеется)
Информирующее лицо	4	Указываются сведения, позволяющие идентифицировать лицо, включая полное фирменное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (если имеется) физического лица, ИНН (если имеется)
Идентификационный номер Генерального соглашения	5	Указывается идентификационный номер генерального соглашения, присвоенный репозитарием

Общие сведения о договоре	Код	Описание
Идентификационный номер договора	2	Указывается идентификационный номер договора, заключенного на условиях генерального соглашения, присвоенный в соответствии с требованиями репозитария
Код клиента стороны 1	3	Указывается уникальный код клиента стороны по договору, присвоенный этой стороной по договору. При этом, если клиентом является профессиональный участник рынка ценных бумаг, кредитная организация, страховая организация, управляющая компания, негосударственный пенсионный фонд или иная организация, основным видом деятельности которой являются операции с ценными бумагами и иностранной валютой и/или заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и/или предоставление займов, в этом случае первым атрибутом кода указывается “Р”, а последующими атрибутами указываются ИНН или SWIFT код такой организации. Если клиентом стороны по договору является иное лицо — в этом случае первым атрибутом кода указывается “С”, а последующими атрибутами — последовательность символов, применяемая стороной по договору для обозначения этого клиента

Общие сведения о договоре	Код	Описание
Код клиента стороны 2	4	Указывается уникальный код клиента стороны по договору, присвоенный этой стороной по договору. При этом, если клиентом является профессиональный участник рынка ценных бумаг, кредитная организация, страховая организация, управляющая компания, негосударственный пенсионный фонд или иная организация, основным видом деятельности которой являются операции с ценными бумагами и иностранной валютой и/или заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и/или предоставление займов, в этом случае первым атрибутом кода указывается "Р", а последующими атрибутами указываются ИНН или SWIFT код такой организации. Если клиентом стороны по договору является иное лицо — в этом случае первым атрибутом кода указывается "С", а последующими атрибутами — последовательность символов, применяемая стороной по договору для обозначения этого клиента

Сведения об условиях опциона	Код	Описание
Код классификации производного финансового инструмента	1	Указывается код в соответствии с приложением 3
Код взаимосвязи	2	Указывается код в соответствии с приложением 6
Дата заключения договора	3	Указывается дата заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Дата начала срока	4	Указывается дата, определенная сторонами как "дата начала срока", если указанная дата не совпадает с датой заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Код состояния обязательств по договору	5	Т — обязательства прекращены надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; С — исполнение по обязательствам просрочено; Р — исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям; D — обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; Е — продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события
Покупатель опциона	6	Указывается код стороны — покупателя
Продавец опциона	7	Указывается код стороны — продавца
Дата исполнения опциона	8.1	Указывается дата, в которую покупатель опциона вправе требовать исполнения по договору (для европейского стиля опциона) (ДД.ММ.ГГГГ)
Срок осуществления права на исполнение опциона	8.2	Указывается период, в который покупатель опциона вправе требовать исполнения по договору (для американского и бермудского стиля опциона) ДД.ММ.ГГГГ с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Период блокирования	9	Указывается определенный договором период, в течение которого обязанная по опционному договору сторона не удовлетворяет требования другой стороны по исполнению опциона с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Код базового (базисного) актива	10.1	Указывается код базового (базисного) актива в соответствии с приложением 7. В случае если базисным активом является валюта, указывается код валюты, по отношению к единице которой устанавливается цена исполнения

Сведения об условиях опциона	Код	Описание
Код единицы измерения базового (базисного) актива	10.2	Указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Номинальная сумма (количество) базового (базисного) актива	10.3	Указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива. В случае если базисным активом является валюта, указывается сумма в валюте, по отношению к единице которой устанавливается цена исполнения
Цена (премия) опциона	11.1	Указывается числовое значение в валюте, в которой выражается цена (премия) опциона
Код валюты, в которой выражается цена (премия) опциона	11.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается цена (премия) опциона	11.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается цена (премия) опциона
Цена исполнения опциона	12.10	Указывается числовое значение в валюте, в которой выражается цена исполнения опциона. В случае если базовым (базисным) активом является валюта, указывается количество одной валюты за единицу другой валюты
Период определения средней цены исполнения опциона	12.21	Для азиатского опциона указывается период, за который определяется средняя цена исполнения опциона (если условиями азиатского опциона предусмотрены дискретные даты, за которые определяется средняя цена, — указывается первая и последняя дата), с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Код способа определения цены исполнения опциона	12.22	Для азиатского опциона указывается код, идентифицирующий организацию, публикующую цены (источник их публикации), принимаемые в расчет средней цены исполнения опциона, и алгоритм их определения
Код валюты, в которой выражается цена исполнения опциона	12.30	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается цена исполнения опциона	12.40	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается цена исполнения опциона
Сумма платежа	13.1	Указывается сумма платежа по бинарному опциону — числовое значение в валюте, в которой выражается указанная сумма
Код валюты, в которой выражается сумма платежа	13.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается сумма платежа	13.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается сумма платежа по бинарному опциону
Барьерная цена (курс, процентная ставка) отлагательного условия	14.1	Указывается барьерная цена (курс, процентная ставка), с достижением которой стороны связали возникновение у покупателя опциона права требовать от исполнения опционного договора
Код валюты, в которой выражается барьерная цена отлагательного условия	14.2	Код ОКВ (буквенный)
Барьерная цена (курс, процентная ставка) отменительного условия	14.3	Указывается барьерная цена (курс, процентная ставка), с достижением которой стороны связали утрату покупателем опциона права требовать исполнения опционного договора
Код валюты, в которой выражается барьерная цена отменительного условия	14.4	Код ОКВ (буквенный)

Сведения об условиях свопа (за исключением кредитного свопа)	Код	Описание
Код классификации производного финансового инструмента	1	Указывается код в соответствии с приложением 3
Код взаимосвязи	2	Указывается код в соответствии с приложением 6
Дата заключения договора	3	Указывается дата заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Дата начала срока	4	Указывается дата, определенная сторонами как "дата начала срока", если указанная дата не совпадает с датой заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Дата окончания срока действия договора	5	Указывается дата окончания срока действия договора (в случае если договором предусмотрено продление срока его действия в результате наступления соответствующего обстоятельства или события, этот срок не учитывается при указании даты окончания срока действия договора) (ДД.ММ.ГГГГ)
Код состояния обязательств по договору	6	Т — обязательства прекращены надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; С — исполнение по обязательствам просрочено; Р — исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям; D — обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; Е — продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события
Обязательства стороны 1	7	Указывается код стороны
Платежи доходности по ставке		
Номинальная сумма	8.1	Указывается размер номинала своп договора в валюте, в которой выражен номинал
Код амортизации/увеличения номинальной суммы	8.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Код валюты, в которой выражена номинальная сумма	8.3	Код ОКВ (буквенный)
Фиксированная ставка (в %)	9.1	Указывается фиксированная процентная ставка
Код амортизации/увеличения фиксированной ставки	9.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Код плавающей ставки	10.1	Указывается код плавающей ставки
Код амортизации/увеличения плавающей ставки	10.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Максимальная ставка	11	Указывается верхний предел процентной ставки
Минимальная ставка	12	Указывается нижний предел процентной ставки
Периодичность платежей	13	Код в соответствии с приложением 5
Поставка базового (базисного) актива		
Код базового (базисного) актива	14.1	Указывается код базового (базисного) актива в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения базового (базисного) актива	14.2	Указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Номинальная сумма (количество) базового (базисного) актива	14.3	Указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива
Дата поставки	15.1	Указывается дата поставки (ДД.ММ.ГГГГ)

Сведения об условиях свопа (за исключением кредитного свопа)	Код	Описание
Период поставки	15.2	Указывается период поставки с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Платежи плавающих (индексированных) сумм		
Код базового (базисного) актива	16.1	Указывается код базового (базисного) актива в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения базового (базисного) актива	16.2	Указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры, пункты и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Количество базового (базисного) актива	17	Указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива
Номинальная сумма сделки на первую дату расчетов	18	Указывается размер номинальной суммы сделки в валюте, в которой выражена эта сумма, на первую дату расчетов
Код валюты, в которой выражена номинальная сумма сделки	19.1	Код ОКВ (буквенный)
Код амортизации/увеличения номинальной суммы	19.2	Указывается код в соответствии с приложением 4 и (или) указывается код "NAR", если пересчет номинальной суммы сделки осуществляется с учетом индексированной суммы
Первоначальная цена на дату заключения договора	20	Указывается первоначальная цена на дату заключения договора
Код способа определения первоначальной цены	21	Указывается код, идентифицирующий организацию, публикующую цены (источник их публикации), принимаемые в качестве первоначальной цены, и алгоритм их определения
Периодичность переоценки базового (базисного) актива	22	Код в соответствии с приложением 5
Обязательства стороны 2	23	Указывается код стороны
Платежи доходности по ставке		
Номинальная сумма	24.1	Указывается размер номинала своп договора в валюте, в которой выражен номинал
Код амортизации/увеличения номинальной суммы	24.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Код валюты, в которой выражена номинальная сумма	24.3	Код ОКВ (буквенный)
Фиксированная ставка (в процентах)	25.1	Указывается фиксированная процентная ставка
Код амортизации/увеличения фиксированной ставки	25.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Код плавающей ставки	26.1	Указывается код плавающей ставки
Код амортизации/увеличения плавающей ставки	26.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Максимальная ставка	27	Указывается верхний предел процентной ставки
Минимальная ставка	28	Указывается нижний предел процентной ставки
Периодичность платежей	29	Код в соответствии с приложением 5
Поставка базового (базисного) актива		
Код базового (базисного) актива	30.1	Указывается код базового (базисного) актива в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения базового (базисного) актива	30.2	Указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)

Сведения об условиях свопа (за исключением кредитного свопа)	Код	Описание
Номинальная сумма (количество) базового (базисного) актива	30.3	Указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива
Дата поставки	31	Указывается дата поставки (ДД.ММ.ГГГГ)
Период поставки	32	Указывается период поставки с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Платежи плавающих (индексированных) сумм		
Код базового (базисного) актива	29.1	Указывается код базового (базисного) актива в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения базового (базисного) актива	29.2	Указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры, пункты и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Количество базового (базисного) актива	30	Указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива
Номинальная сумма сделки на первую дату расчетов	31	Указывается размер номинальной суммы сделки в валюте, в которой выражена эта сумма, на первую дату расчетов
Код валюты, в которой выражена номинальная сумма сделки	31.1	Код ОКВ (буквенный)
Код амортизации/увеличения номинальной суммы	31.2	Указывается код в соответствии с приложением 5 и (или) указывается код "NAR", если пересчет номинальной суммы сделки осуществляется с учетом индексированной суммы
Первоначальная цена на дату заключения договора	32	Указывается первоначальная цена на дату заключения договора
Код способа определения первоначальной цены	33	Указывается код, идентифицирующий организацию, публикующую цены (источник их публикации), принимаемые в качестве первоначальной цены, и алгоритм их определения
Периодичность переоценки базового (базисного) актива	34	Код в соответствии с приложением 5

Сведения об условиях кредитного свопа	Код	Описание
Код взаимосвязи	1	Указывается код в соответствии с приложением 6
Дата заключения договора	2	Указывается дата заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Дата начала срока	3	Указывается дата, определенная сторонами как "дата начала срока", если указанная дата не совпадает с датой заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Дата окончания срока действия договора	4	Указывается дата окончания срока действия договора (в случае если договором предусмотрено продление срока его действия в результате наступления соответствующего обстоятельства или события, этот срок не учитывается при указании даты окончания срока действия договора) (ДД.ММ.ГГГГ)

Сведения об условиях кредитного свопа	Код	Описание
Код состояния обязательств по договору	5	Т — обязательства прекращены надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; С — исполнение по обязательствам просрочено; Р — исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям; D — обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; Е — продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события
Код приобретателя кредитной защиты	6	Указывается код стороны — приобретателя
Код продавца кредитной защиты	7	Указывается код стороны — продавца
Код контрольного лица	8	Указывается код лица, на кредитный риск которого приобретается защита
Код долгового обязательства контрольного лица	9	Указывается присваиваемый репозитарием код обязательства контрольного лица (код долгового финансового инструмента, займа и т.д.)
Код категории обязательств контрольного лица	10.1	Указывается присваиваемый репозитарием код категории обязательств контрольного лица
Код определяющих признаков обязательств контрольного лица	10.2	Указывается присваиваемый репозитарием код определяющих признаков обязательств контрольного лица
Номинальная сумма	11.1	Указывается размер номинальной суммы своп договора в валюте, в которой выражен номинал
Код валюты, в которой выражена номинальная сумма	11.2	Код ОКВ (буквенный)
Фиксированная ставка для расчета платежей, уплачиваемых продавцу кредитной защиты	12	Указывается фиксированная ставка для расчета платежей, уплачиваемых продавцу кредитной защиты
Код валюты, в которой выражена сумма, уплачиваемая продавцу кредитной защиты	13.1	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается сумма продавцу кредитной защиты	13.2	Код ОКВ (буквенный)
Периодичность платежей	14	Указывается код в соответствии с приложением 5
Сумма первоначального платежа	15	Указывается сумма первоначального платежа
Код кредитного события	16.1	Указывается код, присваиваемый репозитарием событию, с наступлением которого стороны связали возникновение у приобретателя кредитной защиты права требовать исполнения договора

Сведения об условиях форварда	Код	Описание
Код классификации производного финансового инструмента	1	Указывается код в соответствии с приложением 3
Код взаимосвязи	2	Указывается код в соответствии с приложением 6
Дата заключения договора	3	Указывается дата заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)

Сведения об условиях форварда	Код	Описание
Дата окончания срока действия договора	4	Указывается дата окончания срока действия договора (в случае если договором предусмотрено продление срока его действия в результате наступления соответствующего обстоятельства или события, этот срок не учитывается при указании даты окончания срока действия договора) (ДД.ММ.ГГГГ)
Код состояния обязательств по договору	5	Т — обязательства прекращены надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; С — исполнение по обязательствам просрочено; Р — исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям; D — обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; Е — продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события
Продавец по форварду	6	Указывается код стороны
Покупатель по форварду	7	Указывается код стороны
Код базового (базисного) актива	8.1	Указывается код базового (базисного) актива в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения базового (базисного) актива	8.2	Указывается код единицы измерения базового (базисного) актива, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Номинальная сумма (количество) базового (базисного) актива	8.3	Указывается числовое значение в единицах измерения базового (базисного) актива
Дата поставки	9.1	Указывается дата поставки (ДД.ММ.ГГГГ)
Период поставки	9.2	Указывается период поставки с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Дата оплаты	10.1	Указывается дата оплаты (ДД.ММ.ГГГГ)
Период оплаты	10.2	Указывается период оплаты с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Форвардная цена договора	11.1	Указывается числовое значение форвардной цены договора в валюте, в которой выражается эта цена
Код валюты, в которой выражается цена форварда	11.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается форвардная цена	11.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается форвардная цена
Код способа определения спот — цены (курса) базового (базисного) актива	12	Указывается код, идентифицирующий организацию, публикующую цены (источник их публикации), принимаемые в расчет суммы платежа по расчетному форварду

Сведения об условиях договора репо	Код	Описание
Дата заключения договора	1	Указывается дата заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Код состояния обязательств по договору	2	Т — обязательства прекращены надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; С — исполнение по обязательствам просрочено; Р — исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям; D — обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; Е — продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события
Продавец по репо	3	Код стороны — продавца
Покупатель по репо	4	Код стороны — покупателя
Код ценных бумаг	5.1	Указывается код ценных бумаг в соответствии с приложением 7
Количество ценных бумаг	5.2	Указывается числовое значение
Цена первой части договора	6.1	Указывается числовое значение цены первой части договора репо в валюте, в которой выражается эта цена
Код валюты, в которой выражается цена	6.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается цена	6.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается цена
Фиксированная ставка репо	7.1	Указывается фиксированная ставка репо
Код амортизации/увеличения фиксированной ставки репо	7.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Плавающая ставка репо	8.1	Указывается плавающая ставка репо
Код амортизации/увеличения плавающей ставки репо	8.2	Указывается код в соответствии с приложением 4
Максимальная ставка	9	Указывается верхний предел процентной ставки
Минимальная ставка	10	Указывается нижний предел процентной ставки
Дата поставки по первой части	11.1	Указывается дата поставки по первой части договора репо (ДД.ММ.ГГГГ)
Период поставки по первой части	11.2	Указывается период поставки по первой части договора репо с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Дата поставки по второй части	12.1	Указывается дата поставки по второй части договора репо (ДД.ММ.ГГГГ)
Период поставки по второй части	12.2	Указывается период поставки по второй части договора репо с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Дата оплаты по первой части	13.1	Указывается дата оплаты по первой части договора репо (ДД.ММ.ГГГГ)
Период оплаты по первой части	13.2	Указывается период оплаты по первой части договора репо с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Дата оплаты по второй части	14.1	Указывается дата оплаты по второй части договора репо (ДД.ММ.ГГГГ)
Период оплаты по второй части	14.2	Указывается период оплаты по второй части договора репо с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ

Сведения об условиях иного договора	Код	Описание
Дата заключения договора	1	Указывается дата заключения договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Код состояния обязательств по договору	2	Т — обязательства прекращены надлежащим образом или прекращены досрочно, за исключением досрочного прекращения договора вследствие нарушений условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; С — исполнение по обязательствам просрочено; Р — исполнение обязательств приостановлено по предусмотренным в договоре основаниям; D — обязательства прекращены вследствие нарушения стороной условий договора или событий, связанных с несостоятельностью одной из сторон; Е — продление срока действия договора в результате наступления предусмотренного договором обстоятельства или события
Обязательство стороны 1	3	Указывается код стороны
Код объекта договора	4.1	Указывается код объекта договора в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения объекта договора	4.2	Указывается код единицы измерения объекта договора, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Номинальная сумма (количество) объекта договора	4.3	Указывается числовое значение в единицах измерения объекта договора
Цена за единицу объекта договора	5.1	Указывается числовое значение цены за единицу объекта договора в валюте, в которой выражается эта цена
Код валюты, в которой выражается цена	5.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается цена	5.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается цена
Дата поставки объекта договора	6.1	Указывается дата поставки объекта договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Период поставки объекта договора	6.2	Указывается период поставки объекта договора с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Общая денежная сумма, подлежащая уплате стороне 2	7.1	Указывается числовое значение суммы средств, подлежащей переводу стороне 2 в валюте, в которой выражается эта сумма. Данное поле заполняется, если договором не предусмотрена цена
Код валюты, в которой выражается общая денежная сумма, подлежащая уплате	7.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается сумма	7.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается сумма
Дата платежа	8.1	Указывается предусмотренная договором дата денежного перевода (ДД.ММ.ГГГГ)
Период платежей	8.2	Указывается предусмотренный договором период денежного перевода с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Обязательства стороны 2	9	Указывается код стороны
Код объекта договора	10.1	Указывается код объекта договора в соответствии с приложением 7
Код единицы измерения объекта договора	10.2	Указывается код единицы измерения объекта договора, за исключением валюты (штуки, тонны, баррели, литры и т.д.) согласно договору. Код может предусматривать иное числовое выражение соответствующего измерения (тысячи штук, миллионы тонн, десятки кубических метров и т.д.)
Номинальная сумма (количество) объекта договора	10.3	Указывается числовое значение в единицах измерения объекта договора
Цена за единицу объекта договора	11.1	Указывается числовое значение цены за единицу объекта договора в валюте, в которой выражается эта цена

Сведения об условиях иного договора	Код	Описание
Код валюты, в которой выражается цена	11.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается цена	11.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается цена
Дата поставки объекта договора	12.1	Указывается дата поставки объекта договора (ДД.ММ.ГГГГ)
Период поставки объекта договора	12.2	Указывается период поставки объекта договора с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ
Общая денежная сумма, подлежащая уплате стороне 1	13.1	Указывается числовое значение суммы средств, подлежащей переводу стороне 1 в валюте, в которой выражается эта сумма. Данное поле заполняется, если договором не предусмотрена цена
Код валюты, в которой выражается общая денежная сумма, подлежащая уплате	13.2	Код ОКВ (буквенный)
Код валюты, в которой выплачивается сумма	13.3	Код ОКВ (буквенный) — указывается, если отличается от кода валюты, в которой выражается сумма
Дата платежа	14.1	Указывается предусмотренная договором дата денежного перевода (ДД.ММ.ГГГГ)
Период платежей	14.2	Указывается предусмотренный договором период денежного перевода с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ

Сведения о расчетах по договору	Код	Описание
Код типа расчетов	1	ОТС — внеклиринговый расчет; ССР — расчеты по результатам централизованного клиринга; CS — расчеты по результатам простого клиринга
Код метода расчетов	2	D — поставочный; C — расчетный; DC — расчетно-поставочный
Код клиринговой организации	3	Указывается код клиринговой организации, присваиваемый в соответствии с требованиями репозитария
Код центрального контрагента	4	Указывается код центрального контрагента, присваиваемый в соответствии с требованиями репозитария
Дата включения обязательств из договора в клиринговый пул	5	Указывается дата включения обязательств из договора в клиринговый пул (ДД.ММ.ГГГГ)

Сведения об уплате плавающих маржевых сумм / кредитной поддержке (Floating Margin Payment Agreement, Credit Support Annex)	Код	Описание
Начальная маржевая сумма	1.1	Указывается предусмотренная договором начальная маржевая сумма
Код валюты, в которой выражается начальная маржевая сумма	1.2	Код ОКВ (буквенный)
Код периодичности переоценки обеспечения	2	Указывается код в соответствии с приложением 5
Код способа определения цены для переоценки обеспечения	3	Указывается код организации, публикующей цены (источник их публикации), принимаемые в расчет текущей стоимости обязательств по данному договору и (или) размера обеспечения указанных обязательств

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У
“О порядке ведения реестра договоров,
заключенных на условиях генерального
соглашения (единого договора),
сроках предоставления информации,
необходимой для ведения указанного реестра,
и информации из указанного реестра, а также
предоставления реестра договоров, заключенных
на условиях генерального соглашения (единого договора),
в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

**СВЕДЕНИЯ
О ВНЕКЛИРИНГОВЫХ РАСЧЕТАХ, СВЯЗАННЫХ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ
ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Сведения о внеклиринговых расчетах, связанных с обеспечением исполнения обязательств	Код	Описание
Идентификационные номера договоров	1	Указываются идентификационные номера договоров, по которым сумма вариационной маржи рассчитывается без участия клиринговой организации. Если сумма указанной вариационной маржи рассчитывается по всем договорам, указывается код — “ALL”
Код получателя маржевых сумм	2	Указывается код стороны договора
Код плательщика маржевых сумм	3	Указывается код стороны договора
Общая маржевая сумма	4	Указывается общая маржевая сумма на дату оценки, в валюте, в которой выражается общая сумма маржи
Код валюты, в которой выражается общая маржевая сумма	4.1	Код ОКВ (буквенный)
Накопленная маржевая сумма	5	Указывается накопленная маржевая сумма на дату оценки, в валюте, в которой выражается указанная сумма
Код валюты, в которой выражается накопленная маржевая сумма	5.2	Код ОКВ (буквенный)
Дата оценки	6	Указывается дата, на которую определяется размер вариационной маржи

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У

“О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

КОДЫ**КЛАССИФИКАЦИИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

1. Код классификации производных финансовых инструментов является последовательностью атрибутов указанного кода, присваиваемых в соответствии с настоящим Приложением.

2. Первый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов присваивается по виду производного финансового инструмента:

- О — опционный договор (далее — опцион);
- S — своп-договор (далее — своп);
- F — форвардный договор (далее — форвард).

Атрибуты кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами

3. Второй атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, характеризует право покупателя по опционному договору приобрести базовый (базисный) актив, потребовать оплаты базового (базисного) актива, заключить соответствующий договор или потребовать уплаты денежной суммы:

Р — опцион, предоставляющий право покупателю по опциону продать базовый (базисный) актив или получить выгоду продавца базового (базисного) актива (продавца по договору, являющемуся базовым (базисным) активом опциона) (опцион Пут);

С — опцион, предоставляющий право покупателю по опциону купить базовый (базисный) актив или получить выгоду покупателя базового (базисного) актива (покупателя по договору, являющемуся базовым (базисным) активом опциона) (опцион Колл).

4. Третий атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, присваивается по стилю опциона:

А — Американский опцион — покупатель опциона вправе требовать исполнения опциона в любой день в течение срока осуществления права на его исполнение;

Е — Европейский опцион — покупатель опциона вправе требовать его исполнения только в предусмотренную договором дату исполнения опциона;

В — Бермудский опцион — покупатель опциона имеет право требовать его исполнения в определенные договором даты.

5. Четвертый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, присваивается по цене исполнения:

F — фиксированная цена исполнения;

A — цена, определяемая как среднее значение за период времени в течение срока осуществления права на исполнение опциона (Азиатский опцион);

X — цена исполнения опциона определяется иным способом, предусмотренным договором.

6. Пятый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, присваивается по дополнительному условию исполнения опциона:

N — дополнительных условий, при которых покупатель опциона вправе в оговоренную договором дату (период времени) требовать исполнения опциона, не установлено;

B — право требовать исполнения по опциону возникает с момента, когда цена (курс) базового (базисного) актива или процентная ставка достигла определенного в договоре барьерной цены (курса) или процентной ставки отлагательного условия;

D — право требовать исполнения по опциону прекращается с момента, когда цена (курс) базового (базисного) актива или процентная ставка достигла определенного в договоре барьерной цены (курса) или процентной ставки отменительного условия;

М — право требовать исполнения по опциону возникает при условии, что цена (курс) базового (базисного) актива или процентная ставка находится в определенном в договоре диапазоне цен (курсов) базового (базисного) актива или процентных ставок;

X — предусмотрены иные условия, при которых покупатель опциона вправе в оговоренную договором дату (период времени) требовать исполнения опциона.

7. Шестой атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, присваивается по базовому (базисному) активу:

E — долевыми инструментами (акции, паи, депозитарные расписки на акции);

D — долговые финансовые инструменты (облигации, процентные ставки);

C — товары;

V — валюта;

A — договор;

I — индекс;

X — группа активов;

M — иное.

8. Седьмой атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, присваивается по количеству видов базовых (базисных) активов:

O — один вид базового (базисного) актива;

W — корзина базовых (базисных) активов с расчетом по всем базовым (базисным) активам;

S — корзина базовых (базисных) активов с расчетом по одному или нескольким базовым (базисным) активам на выбор одной из сторон или определенному (определенным) в соответствии с договором.

9. Восьмой атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся опционами, присваивается по методу обеспечения исполнения обязательств:

I — обязательства по данному договору обеспечиваются индивидуально, уровень обеспечения поддерживается за счет вариационной маржи;

U — обязательства по данному договору обеспечиваются индивидуально, уровень обеспечения не поддерживается за счет вариационной маржи;

C — обязательства по данному договору обеспечиваются совокупно с обязательствами по иным заключенным договорам (кумулятивное обеспечение), уровень указанного обеспечения поддерживается за счет вариационной маржи;

D — обязательства по данному договору обеспечиваются совокупно с обязательствами по иным заключенным договорам (кумулятивное обеспечение), уровень указанного обеспечения не поддерживается за счет вариационной маржи;

N — обязательства по данному договору не обеспечиваются.

Атрибуты кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами

10. Второй атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, характеризует разновидность свопа по видам базовых (базисных) активов:

V — валютный своп;

P — процентный;

G — валютно-процентный своп;

C — товарный своп;

A — своп на ценные бумаги или на индекс;

M — своп иных активов или смешанных активов.

11. Третий атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, характеризует обязательства сторон, выраженных в единицах, принятых для количественного выражения соответствующего обязательства:

F — фиксированное обязательство против фиксированного обязательства;

V — переменное обязательство против переменного обязательства;

D — фиксированное обязательство против переменного обязательства;

X — иное.

12. Четвертый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, характеризует номинал свопа:

A — номинал свопа амортизируется (уменьшается) во времени;

N — номинал свопа увеличивается во времени;

W — номинал свопа не меняется;

N — номинал свопа отсутствует;

X — иное.

13. Пятый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, указывает на наличие иных производных финансовых инструментов в качестве базовых (базисных) активов свопа:

F — один из базовых (базисных) активов является производным финансовым инструментом;

W — более одного базового (базисного) актива является производным финансовым инструментом;

N — ни одного базового (базисного) актива, являющегося производным финансовым инструментом.

14. Шестой атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, указывает на право одной из сторон изменить срок свопа:

E — право одной из сторон продлить срок свопа;

T — право одной из сторон сократить срок свопа;

W — право одной из сторон изменить (продлить или сократить) срок свопа;

N — право сторон в одностороннем порядке изменять срок свопа не установлено.

15. Седьмой атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, присваивается по условиям, при которых осуществляется его исполнение:

U — одна сторона по свопу производит оплату или поставку в зависимости от условия, установленного договором;

W — обе стороны по свопу производят оплату или поставку в зависимости от условия, установленного договором;

N — условий, при которых стороны производят поставку или оплату, не установлено.

16. Восьмой атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, присваивается по верхним и нижним пределам, ограничивающим сумму обязательства:

U — установлен верхний предел, ограничивающий сумму обязательства;

D — установлен нижний предел, ограничивающий сумму обязательства;

W — установлены верхний и нижний предел, ограничивающие сумму обязательства;

N — ограничений не установлено.

17. Девятый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся свопами, присваивается по методу обеспечения исполнения обязательств:

I — обязательства по данному договору обеспечиваются индивидуально, уровень обеспечения поддерживается за счет вариационной маржи;

U — обязательства по данному договору обеспечиваются индивидуально, уровень обеспечения не поддерживается за счет вариационной маржи;

S — обязательства по данному договору обеспечиваются совокупно с обязательствами по иным заключенным договорам (кумулятивное обеспечение), уровень указанного обеспечения поддерживается за счет вариационной маржи;

D — обязательства по данному договору обеспечиваются совокупно с обязательствами по иным заключенным договорам (кумулятивное обеспечение), уровень указанного обеспечения не поддерживается за счет вариационной маржи;

N — обязательства по данному договору не обеспечиваются.

Атрибуты кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся форвардами

18. Второй атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся форвардами, присваивается по видам базовых (базисных) активов:

E — долевые инструменты (акции, паи);

D — долговые финансовые инструменты (облигации, процентные ставки);

S — товары;

V — валюта;

A — договор;

I — индекс;

X — смешанный инвестиционный портфель;

M — иное.

19. Третий атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся форвардами, присваивается по количеству базовых (базисных) активов:

O — один базовый (базисный) актив;

W — корзина базовых (базисных) активов с полной поставкой;

S — корзина базовых (базисных) активов с расчетом по одному или нескольким базовым (базисным) активам на выбор одной из сторон или определенному (определенным) в соответствии с договором.

20. Четвертый атрибут кода классификации производных финансовых инструментов, являющихся форвардами, присваивается по методу обеспечения исполнения обязательств:

I — обязательства по данному договору обеспечиваются индивидуально, уровень обеспечения поддерживается за счет вариационной маржи;

U — обязательства по данному договору обеспечиваются индивидуально, уровень обеспечения не поддерживается за счет вариационной маржи;

C — обязательства по данному договору обеспечиваются совокупно с обязательствами по иным заключенным договорам (кумулятивное обеспечение), уровень указанного обеспечения поддерживается за счет вариационной маржи;

D — обязательства по данному договору обеспечиваются совокупно с обязательствами по иным заключенным договорам (кумулятивное обеспечение), уровень указанного обеспечения не поддерживается за счет вариационной маржи;

N — обязательства по данному договору не обеспечиваются.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У
“О порядке ведения реестра договоров,
заключенных на условиях генерального
соглашения (единого договора),
сроках предоставления информации,
необходимой для ведения указанного реестра,
и информации из указанного реестра, а также
предоставления реестра договоров, заключенных
на условиях генерального соглашения (единого договора),
в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

КОДЫ

АМОРТИЗАЦИИ ИЛИ ПОВЫШЕНИЯ НОМИНАЛА СВОП-ДОГОВОРОВ ИЛИ ФИКСИРОВАННЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

1. Коды амортизации или повышения номинальной суммы, предусмотренной договором (далее — номинал), или фиксированных процентных ставок (далее — процентные ставки) имеют последовательность следующих атрибутов:

1.1. Первый атрибут кода:

AM — обозначает вычитание из суммы предыдущего номинала или предыдущей процентной ставки величины, на которую амортизируется указанный номинал или процентная ставка;

AU — обозначает прибавление к сумме предыдущего номинала или предыдущей процентной ставке величины, на которую прибавляется предыдущий номинал или процентная ставка;

M — выражает умножение суммы предыдущего номинала или предыдущей процентной ставки на коэффициент, на который умножается предыдущий номинал или процентная ставка.

1.2. Второй атрибут кода с первым атрибутом AM и AU:

числовое значение величины, на которую амортизируется предыдущий номинал (процентная ставка) или которая прибавляется к предыдущему номиналу (процентной ставке). Указанное числовое значение выражается в тех же единицах измерения, что и предыдущий номинал (процентная ставка).

1.3. Второй атрибут кода с первым атрибутом M — числовой коэффициент, на который умножается предыдущее значение номинала (процентной ставки).

1.4. Третий атрибут кода — числовое значение, отражающее количество дней со дня предыдущего определения или изменения номинала (процентной ставки) до дня изменения номинала или процентной ставки.

1.5. Четвертый атрибут кода — R указывается, если последующие величины (коэффициенты) изменений значения номинала (процентных ставок) и периоды времени, через которые они изменяются, совпадают.

2. Если хотя бы один из соответствующих атрибутов кода не совпадает со вторым и третьим атрибутом, атрибуты кода начиная с четвертого повторяются.

3. Каждый из атрибутов кода разделяется знаком “|”.

Приложение 5

к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У
“О порядке ведения реестра договоров,
заключенных на условиях генерального
соглашения (единого договора),
сроках предоставления информации,
необходимой для ведения указанного реестра,
и информации из указанного реестра, а также
предоставления реестра договоров, заключенных
на условиях генерального соглашения (единого договора),
в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

КОДЫ ПЕРИОДИЧНОСТИ

Коды периодичности платежей и переоценки обеспечения имеют последовательность следующих атрибутов.

1. Первый атрибут кода — числовое значение, отражающее количество платежей, переоценки и т.д., в период времени, соответствующий второму атрибуту кода.

2. Второй атрибут кода:

H — час;

D — день;

W — неделя;

M — месяц;

Q — квартал;

Y — год.

3. Третий атрибут кода:

E — платеж, переоценка и т.д. дополнительно осуществляются при наступлении события, предусмотренного в договоре;

N — договором не предусмотрено условий, при которых платеж, переоценка и т.д. осуществляются дополнительно.

4. Четвертый атрибут кода:

E — платеж, переоценка и т.д. не осуществляются в определенный договором период при наступлении события, предусмотренного в договоре;

N — договором не предусмотрено условий, при которых платеж, переоценка и т.д. не осуществляются.

Приложение 6

к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У

“О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

КОДЫ

**ВЗАИМОСВЯЗИ ЭЛЕМЕНТОВ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ
ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
В СМЕШАННОМ ПРОИЗВОДНОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТРУМЕНТЕ
И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ,
ЯВЛЯЮЩИХСЯ БАЗОВЫМ (БАЗИСНЫМ) АКТИВОМ
ДРУГОГО ПРОИЗВОДНОГО ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА**

1. Если производный финансовый инструмент не является базовым (базисным) активом другого производного финансового инструмента и базовым (базисным) активом этого производного финансового инструмента является производный финансовый инструмент, то такому договору присваивается код М.

2. Если производный финансовый инструмент содержит элементы двух или более производных финансовых инструментов (далее — комплементарные элементы договоров) и при этом он не является базовым (базисным) активом другого производного финансового инструмента, то каждому элементу такого производного финансового инструмента:

в качестве первого атрибута кода взаимосвязи присваивается атрибут М;

в качестве второго атрибута кода взаимосвязи присваивается порядковый номер соответствующего элемента.

3. Производному финансовому инструменту, являющемуся базовым (базисным) активом другого производного финансового инструмента, в качестве первого атрибута кода взаимосвязи присваивается атрибут В, а в качестве последующих атрибутов кода взаимосвязи присваиваются атрибуты производного финансового инструмента, базовым (базисным) активом которого является данный производный финансовый инструмент.

4. Если производный финансовый инструмент является базовым (базисным) активом другого производного финансового инструмента и одновременно содержит комплементарные элементы договоров, то каждому такому элементу:

в качестве первого атрибута кода взаимосвязи присваивается атрибут В;

в качестве следующих атрибутов кода взаимосвязи присваиваются атрибуты производного финансового инструмента, базовым (базисным) активом которого является данный производный финансовый инструмент;

в качестве следующего за атрибутами кода взаимосвязи, указанными в подпункте 2 настоящего пункта, присваивается атрибут С и порядковый номер соответствующего элемента.

Приложение 7

к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У
“О порядке ведения реестра договоров,
заключенных на условиях генерального
соглашения (единого договора),
сроках предоставления информации,
необходимой для ведения указанного реестра,
и информации из указанного реестра, а также
предоставления реестра договоров, заключенных
на условиях генерального соглашения (единого договора),
в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

КОДЫ**БАЗОВОГО (БАЗИСНОГО) АКТИВА
ПРОИЗВОДНОГО ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА**

1. Если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является валюта, кодом такого актива является буквенный код Общероссийского классификатора валют (Russian classification of currencies) ОК (МК (ISO 4217) 003-97) 014-2000, утвержденного постановлением Госстандарта России от 25 декабря 2000 г. № 405-ст.

2. Если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является ценная бумага, кодом такого актива является код ISIN, присвоенный в соответствии с международными стандартами ISO 6166 “Ценные бумаги и относящиеся к ним финансовые инструменты — Международная система нумерации для идентификации ценных бумаг (ISIN)”.

При отсутствии у ценной бумаги кода ISIN соответствующий код присваивается в порядке, определенном репозитарием.

3. Если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является товар, такому активу присваивается код в порядке, определенном репозитарием, исходя из кода классификации товара по Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности и кода регулируемого рынка, на котором осуществляется обращение указанного товара. Код регулируемого рынка присваивается в порядке, определенном репозитарием.

4. Если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является процентная ставка, такому активу присваивается код в порядке, определенном репозитарием.

5. Если базовым (базисным) активом производного финансового инструмента является несколько активов, отличающихся друг от друга по одному или нескольким признакам (далее — корзина), такому активу присваивается код В и сведения, предусмотренные приложением 1, дополняются следующими сведениями:

код актива в корзине в соответствии с настоящим приложением;

вес указанного актива в корзине (в процентах);

количество указанных активов в корзине и единицы их измерения.

Приложение 8
к Указанию Банка России
от 30 апреля 2014 года № 3253-У
“О порядке ведения реестра договоров,
заключенных на условиях генерального
соглашения (единого договора),
сроках предоставления информации,
необходимой для ведения указанного реестра,
и информации из указанного реестра, а также
предоставления реестра договоров, заключенных
на условиях генерального соглашения (единого договора),
в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)”

**СВЕДЕНИЯ,
ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ВКЛЮЧЕНИЮ В РЕЕСТР ДОГОВОРОВ,
ЗАКЛЮЧЕННЫХ НА УСЛОВИЯХ ГЕНЕРАЛЬНЫХ СОГЛАШЕНИЙ
СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ МЕНЕЕ ЧЕМ 4 РАБОЧИХ ДНЯ**

Идентификационный номер генерального соглашения	Указывается идентификационный номер генерального соглашения, присвоенный репозитарием		
Отчетный период	Указывается период, в который заключены договоры с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ		
Количество опционных договоров	Указывается количество опционных договоров, заключенных за отчетный период		
Количество своп-договоров	Указывается количество своп-договоров, заключенных за отчетный период		
Количество иных договоров	Указывается количество иных договоров, заключенных за отчетный период		
Обязательства стороны 1	Код стороны 1		
Денежные средства (в том числе иностранная валюта)			
Код ОКВ (буквенный)	Сумма		
	оговоренная	переданная	
1	2	3	
Базовый (базисный) актив			
Код базового (базисного) актива	Код единицы измерения базового (базисного) актива	Объем (количество) базового (базисного) актива	
		оговоренный	переданный
1	2	3	4
Обязательства стороны 2			
Код стороны 2			
Денежные средства (в том числе иностранная валюта)			
Код ОКВ (буквенный)	Сумма		
	оговоренная	переданная	
1	2	3	
Базовый (базисный) актив			
Код базового (базисного) актива	Код единицы измерения базового (базисного) актива	Объем (количество) базового (базисного) актива	
		оговоренный	переданный
1	2	3	4

Территориальные учреждения
Банка России
от 27.05.2014 № 96-Т

**О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору
“Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам”**

Банк России направляет для использования в рамках анализа деятельности кредитных организаций неофициальный перевод документа Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам”, январь 2013 г.

Документ на английском языке (Basel Committee on Banking Supervision, “Principles for effective risk data aggregation and risk reporting”, January 2013) доступен на web-сайте Банка международных расчетов (см. <http://www.bis.org/publ/bcbs239.pdf>).

Территориальным учреждениям Банка России просьба довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Приложение: на 41 л.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к Письму Банка России
от 27 мая 2014 года № 96-Т
“О рекомендациях Базельского комитета
по банковскому надзору
“Принципы агрегирования рисков
и представления отчетности по рискам”

Базельский комитет по банковскому надзору

Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам

январь 2013 г.

Банк международных расчетов

Оглавление

Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам	53
Предисловие	53
Определение	54
Цели	54
Область применения и исходные условия	55
I. Общее управление и инфраструктура	56
II. Процедуры агрегирования рисков	58
III. Практика представления отчетности по рискам	60
IV. Контроль, инструменты и взаимодействие органов надзора	63
V. Сроки внедрения и механизм перехода	64
Приложение 1	65
Приложение 2	67

Целевая группа надзора за системно значимыми банками Группы внедрения стандартов

Председатель	Г-н Фернандо Варгас (Fernando Vargas) (Банк Испании, Мадрид)
Австралия	Г-жа Хейди Ричардс (Heidi Richards) (Австралийское агентство пруденциального регулирования) (APRA)
Канада	Г-н Джеймс Деннисон (James Dennison) (Управление инспектора финансовых организаций) (OSFI)
Китай	Г-жа Цангчжан Ву (Zhangjun Wu) (Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая) (CBRC) (с октября 2012 г.) Г-н Ксанкви Цанг (Xianqiu Zhang) (Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая) (CBRC) (до сентября 2012 г.)
Франция	Г-н Хеди Джедди (Hedi Jeddi) (Французское агентство пруденциального надзора) (АСР)
Германия	Г-н Тобиас Волк (TobiasVolk) (Немецкий федеральный банк) Г-н Стефан Иванковски (Stefan Iwankowski) (Федеральное управление финансового надзора Германии) (BAFIN)
Специальный административный район Гонконг	Г-н Санни Янг (Sunny Yung) (Финансовое управление Гонконга) (НКМА)
Италия	Г-н Анджело Каррейро (Angelo Carriero) (Банк Италии) (BoI)
Япония	Г-н Митсүтоши Адачи (Mitsutoshi Adachi) (Банк Японии) (BoJ) Г-н Такао Миямото (Takao Miyamoto) (Агентство финансовых услуг Японии) (JFSA) (до июня 2012 г.) Г-н Ю Нишиоки (Yu Nishioki) (Агентство финансовых услуг Японии) (JFSA) (с июля 2012 г.)
Мексика	Г-н Эфраин Солорио (Efrain Solorio) (Национальная комиссия по банковской деятельности и ценным бумагам) (CNBV)
Нидерланды	Г-жа Трус Штадт (Truus Stadt) (Банк Нидерландов) (DNB) (с октября 2012 г.) Г-жа Инге Вельдгуис (Inge Veldhuis) (Банк Нидерландов) (DNB) (до сентября 2012 г.)
Испания	Г-жа Кристина Иглесиас-Саррия (Cristina Iglesias-Sarria) (Банк Испании) (BoS) Г-жа Сесилия Лозано (Cecilia Lozano) (Банк Испании) (BoS)

Великобритания	Г-жа Джилл Элейн Савагер (Jill Elaine Savager) (Управление по финансовым услугам) (FSA) Г-н Ян Тауэр (Ian Tower) (Управление по финансовым услугам) (FSA)
Соединенные Штаты Америки	Г-н Джоэл Андерсен (Joel Anderson) (Управление контролера денежного обращения) (OCC) Г-жа Стаси Коулмен (Stacy Coleman) (Федеральный резервный банк Нью-Йорка) (FRBNY) Г-н Кирк Одегард (Kirk Odegard) (Федеральный резервный банк США) (FRB)
Совет финансовой стабильности	Г-жа Грейс Соун (Grace Sone)
Институт финансовой стабильности	Г-н Амарендра Мохан (Amarendra Mohan) (с апреля 2012 г.) Г-н Роналд Раскопф (Roland Raskopf) (до марта 2012 г.)
Секретариат	Г-н Хуан Карлос Крисанто (Juan Carlos Crisanto) Г-жа Руфь Даблдей (Ruth Doubleday) (до августа 2012 г.)

Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам

Где же та мудрость, которую мы растеряли в погоне за знаниями? И где же те знания, которые мы растеряли в погоне за информацией?

Т.С. Элиот "Скала" (1934 г.)

Предисловие

1. Один из наиболее существенных уроков, которые преподнес нам начавшийся в 2007 году глобальный финансовый кризис, показал, что информационные технологии (далее — ИТ) и архитектуры данных не способны обеспечить надлежащее управление финансовыми рисками. У многих банков не было возможности агрегировать весь объем рисков и быстро и точно установить степень концентрации риска на уровне банковской группы, направлений деятельности банка и на уровне участников группы. Некоторые банки оказались неспособны управлять собственными рисками должным образом, имея в своем распоряжении лишь ограниченные средства агрегирования рисков и несовершенные методы представления отчетности по рискам. Эти факторы имели тяжелые последствия как для самих банков, так и для стабильности финансовой системы в целом.

2. В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору (далее — Базельский комитет) выпустил дополнение к Компоненту 2 "Надзорный процесс" (далее — Компонент 2) документа "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия" ("International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A revised Framework. Comprehensive version"), Basel Committee on Banking Supervision, июнь 2006 г. (далее — Базель II)¹, направленное на расширение способности банков выявлять и управлять рисками, характерными для всего банковского сектора. Так, в частности, Базельский комитет подчеркнул, что надежная система управления рисками требует наличия надежной системы обработки информации (MIS)² как на уровне отдельных банков, так и на уровне банковского сектора в целом. В руководстве по корпоративному управле-

нию³ Базельский комитет также указал на необходимость агрегирования рисков.

3. Агрегирование рисков открывает банкам новые возможности для решения возникающих проблем. Для глобальных системно значимых банков, в частности, важно, чтобы органы финансового оздоровления имели доступ к агрегированным данным по рискам, соответствующим требованиям документа Совета по финансовой стабильности (далее — СФС) "Ключевые атрибуты эффективных режимов оздоровления и санации финансовых институтов"⁴, а также изложенным далее принципам. Наличие надежной информационной базы данных позволит банкам и органам надзора заранее прогнозировать проблемы, а также ускорить процесс оздоровления банка. Она также расширит возможности поиска альтернативных путей восстановления финансовой устойчивости и жизнеспособности, если банк попадет в серьезную стрессовую ситуацию. Так, например, надежная информационная база данных упростит поиск подходящего партнера для слияния бизнеса.

4. Преимущества расширения возможностей по агрегированию рисков уже признаны многими в банковском секторе⁵, и многие уже ведут активную деятельность в этом направлении. Банки уже смогли оценить улучшения с точки зрения расширения возможностей по управлению рисками и при принятии решений. Это позволит повысить эффективность, снизить вероятность ущерба, а также откроет новые возможности для выработки стратегических решений и в итоге повысит доходность.

5. Органы надзора отмечают, что расширение возможностей по агрегированию рисков и представлению отчетности по рискам все еще остается нерешенной пробле-

¹ Базельский комитет, "Дополнения к Базелю II" (июль 2009 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs158.pdf.

² В данном контексте имеется в виду система управленческой информации.

³ Базельский комитет, "Принципы усиления корпоративного управления" (октябрь 2010 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs176.pdf.

⁴ Совет по финансовой стабильности, "Ключевые атрибуты эффективных режимов оздоровления и санации финансовых институтов" (октябрь 2011 г.), см. www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104dd.pdf.

⁵ См. отчет Института международных финансов "Риск ИТ и финансовые операции: расширение возможностей" (июнь 2011 г.).

мой для банков, в то время как надзорным органам хотелось бы видеть более активное продвижение в этом направлении, в частности, со стороны глобальных системно значимых банков. Кроме того, существует опасность того, что с течением времени, когда острота восприятия кризиса ослабеет, также ослабеет и деятельность банков по расширению возможностей в этих областях. Все это можно объяснить необходимостью существенных вложений в системы ИТ и процедуры составления отчетности как в форме финансовых, так и людских ресурсов, результаты которых скажутся очень не скоро.

6. На данном этапе СФС работает над несколькими международными инициативами, которые должны обеспечить поступательное расширение возможностей банков по агрегированию рисков и представлению отчетности по ним, которые будут играть важную роль в поддержке финансовой стабильности. К ним относятся:

- разработка принципов агрегирования рисков и представления отчетности по рискам. Эта работа основана на рекомендации СФС, содержащейся в «Отчете о ходе реализации рекомендаций по усилению надзора», выпущенном 4 ноября 2011 года:

«СФС совместно с органами, ответственными за разработку стандартов, разработает требования надзорных органов в отношении агрегирования рисков банками, особенно системно значимыми, направленные на достижение уверенности в том, что отчетность достоверно отражает все риски. Для всех системно значимых финансовых инсти-

тутов будут установлены сроки внедрения требований; для глобальных системно значимых банков крайним сроком является начало 2016 года, то есть дата, когда начнется поэтапное введение требования о поглощении убытков глобальными системно значимыми банками»;

- разработка нового единого шаблона представления данных для глобальных системно значимых финансовых институтов, который позволит восполнить недостаток основных данных, необходимость в которых выявил кризис, таких как двухсторонние риски и риски для стран (отраслей, инструментов). Эти данные составят более прочную основу, которую соответствующие органы смогут использовать для оценки потенциальных системно значимых рисков;
- разработка системы идентификаторов юридических лиц (LEI) по инициативе государственного и частного секторов. Данная система предоставит возможности для идентификации сторон финансовых транзакций в любой стране мира и сформирует базу для повышения качества финансовых данных в глобальном масштабе.

7. Существует еще целый ряд инициатив и требований в отношении данных, которые должны быть реализованы в течение следующих нескольких лет⁶. По мнению Базельского комитета, банки вполне смогут выполнить эти требования путем внедрения передовых практических методов агрегирования рисков и представления отчетности по ним.

Определение

8. Для целей данного документа термин «агрегирование рисков» означает определение, сбор и обработку данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению банками отчетности по рискам, позволяю-

щие банкам оценивать свою деятельность с учетом риск-аппетита (толерантности к риску)⁷. Эти процедуры включают в себя также классификацию, объединение или разбивку данных.

Цели

9. В данном документе излагается ряд принципов расширения возможностей банков по агрегированию рисков и совершенствованию порядка представления отчетности по ним (далее — Принципы). В свою очередь, предполагается, что эффективная реа-

лизация данных Принципов позволит усовершенствовать управление рисками и процедурами принятия решений банками.

10. Внедрение данных Принципов открывает возможности для существенного улучшения процедур управления банками. Пред-

⁶ Например, требования к раскрытию информации, вытекающие из положений Базеля III и нормативов «Платежеспособность II»; планы финансового оздоровления; пересмотр базовых положений органов надзора о раскрытии финансовой информации (FINREP) и текущей отчетности (COREP), а также международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

⁷ Согласно определению, приведенному в отчете Группы органов надзора высшего уровня «Тенденции развития готовности принять риск и инфраструктуры ИТ» (декабрь 2010 г.), риск-аппетит определяется как уровень и тип риска, который банк готов принять в данных экономических условиях при осуществлении своей деятельности исходя из целей своего бизнеса и обязательств перед своими участниками.

полагается, что данные Принципы будут действовать банкам в решении следующих задач:

- совершенствование управленческой отчетности, в том числе используемой советом директоров и руководством банка в целях выявления, мониторинга и управления рисками;
- совершенствование процесса принятия решений в рамках банковской организации в целом;
- совершенствование управления информационными потоками в рамках участников группы, позволяющее упростить оценку рисков на консолидированном уровне;
- снижение вероятности и объемов убытков, обусловленных недостатками системы управления рисками;
- сокращение сроков предоставления информации и, следовательно, сроков принятия решений;
- развитие стратегического планирования и расширение возможностей по

управлению рисками, связанными с выпуском новых продуктов и оказанием новых видов услуг.

11. Способность банка управлять рисками является составной частью его франчайзинговой стоимости. Эффективная реализация Принципов позволит повысить стоимость банка. По мнению Комитета, преимущества усовершенствованных методов агрегирования рисков и представления отчетности, которые будут обеспечиваться в течение длительного времени, полностью компенсируют затраты, понесенные банками.

12. Что касается органов банковского надзора, данные Принципы можно использовать в сочетании с другими мерами, направленными на повышение качества и эффективности банковского надзора. Органы финансовой стабильности смогут использовать усовершенствованные методы агрегирования рисков для смягчения мер финансового оздоровления банков, снижая таким образом потенциальные последствия для налогоплательщиков.

Область применения и исходные условия

13. Данные Принципы изначально разрабатывались для системно значимых банков и могут применяться как в отношении банковской группы в целом, так и в отношении отдельных банков. Этим учреждениям необходимы общие и четко сформулированные ожидания надзорных органов в отношении агрегирования рисков и представления отчетности по ним. При этом национальные органы надзора могут расширить сферу применения данных Принципов, распространив их действие на более широкий ряд банков с учетом объемов, характера и сложности проводимых ими операций.

14. Банки, отнесенные к числу глобальных системно значимых банков СФС в ноябре 2011 года⁸ или в ноябре 2012 года⁹, должны обеспечить выполнение данных Принципов к январю 2016 года; банки, которые будут признаны глобальными системно значимыми по результатам последующих ежегодных оценок, должны будут обеспечить соответствие указанным требованиям через три года после присвоения им статуса глобальных системно значимых банков¹⁰. Предполагается, что глобальные системно значимые банки, которые должны обеспечить соответствие

требованиям к 2016 году, приступят к активному внедрению Принципов с начала 2013 года. Национальные органы надзора и Базельский комитет будут осуществлять мониторинг и оценку достигнутых в этом направлении результатов в порядке, указанном в разделе V настоящего документа.

15. Национальным органам надзора настоятельно рекомендуется применять данные Принципы также к банкам, относящимся к категории национальных системно значимых банков, в течение трех лет после присвоения им данного статуса¹¹.

16. Принципы и ожидания органов надзора, представленные в настоящем документе, относятся к данным, используемым в процессе управления рисками. К ним относятся данные в области управления рисками, имеющие критическое значение для банка. Данные и отчеты о рисках должны стать инструментом, с помощью которого руководство банка сможет осуществлять мониторинг и отслеживать риски, влияющие на риск-аппетит (толерантность к риску).

17. Данные Принципы также можно применять во всех основных внутренних моделях управления рисками, включая, в частно-

⁸ См. СФС "Политика оценки системно значимых финансовых институтов" (4 ноября 2011 г.), см. www.financialstabilityboard.org/publications/r_111104bb.pdf.

⁹ См. СФС "Обновленная группа глобальных системно значимых банков" (1 ноября 2012 г.), см. www.financialstabilityboard.org/publications/r_121031ac.pdf.

¹⁰ Данное требование соответствует предусмотренному СФС в документе СФС "Обновленная группа глобальных системно значимых банков" (1 ноября 2012 г.).

¹¹ См. Базельский комитет "Основы взаимодействия с национальными системно значимыми банками" (октябрь 2012 г.), см. www.bis.org/publ/bcb233.pdf.

сти, модели регулятивного капитала Компонента 1 “Минимальные требования к капиталу” Базеля II (например, подходы, основанные на внутренних рейтингах для оценки кредитного риска, и усовершенствованные подходы к оценке операционного риска), модели достаточности капитала Компонента 2 или других основных моделей управления рисками (например, VaR).

18. Данные Принципы применяются к процедурам управления рисками банковских групп. При этом применяя Принципы в отношении других процедур, таких как финансовые, операционные процессы, а также представление отчетности органам надзора, банки также смогут получить определенные преимущества.

19. Все Принципы, описанные в данном документе, применимы к процессам, переданным на аутсорсинг третьим сторонам.

20. Данные Принципы охватывают следующие четыре тесно взаимосвязанных направления:

- общее управление и инфраструктура;
- возможности агрегирования рисков;
- практика представления отчетности;
- контроль, инструменты и взаимодействие органов надзора.

21. Возможности агрегирования рисков и практика представления отчетности по ним в данном документе рассматриваются независимо друг от друга, но, тем не менее, эти процессы взаимосвязаны и не могут существовать изолированно. Высокое качество управленческой отчетности по рискам требует наличия широких возможностей для агрегирования рисков, а надежная инфраструктура и управление обеспечат эффективный обмен информацией.

22. Банки должны обеспечить выполнение одновременно всех требований, предусмотренных принципами агрегирования рисков и представления отчетности. При этом в исключительных случаях допускаются определенные отклонения от Принципов, например в случаях, связанных со срочными или специальными запросами информации о новых или неизвестных областях рисков. Однако отклонения от Принципов, способные оказать существенное влияние на решения, связанные с управлением рисками, не допускаются. Лица, принимающие решения в банках, в частности совет директоров и руководство банков, должны быть осведомлены об имевших место отклонениях, а также о проблемах, которые могут возникнуть в связи с этим.

I. Общее управление и инфраструктура

26. Банк должен иметь надежную структуру управления, архитектуру данных о рисках и инфраструктуру ИТ. Это является не-

По мнению органов надзора, банки должны разработать политику и процедуры сглаживания отклонений от Принципов. Банки должны уметь обосновать влияние таких отклонений на процедуры принятия решений в отчетах, раскрывающих качественную информацию, и там, где это возможно, в отчетах, раскрывающих количественную информацию.

23. Концепция существенности, используемая в данном документе, предполагает, что информацию в отчетности можно не указывать только в исключительных случаях, если это не повлияет на процесс принятия решений банком (то есть отсутствие этой информации может оказать влияние на лиц, принимающих решение, в частности на совет директоров и руководство, или привести к принятию другого решения, в отличие от того, которое было бы принято, если бы им была предоставлена недостающая достоверная информация).

Применяя концепцию существенности, банки должны учитывать вероятность роста уровня рисков, вызванных расширением бизнеса банков. Органы надзора ожидают, что банки смогут обосновать исключение информации в результате применения концепции существенности.

24. Банки должны представлять отчетность с учетом перспективы с целью обеспечения раннего предупреждения нарушений установленных в банке лимитов и превышения риск-аппетита (толерантности к риску). В банках также должна быть обеспечена возможность проведения гибкого и эффективного стресс-тестирования, позволяющего осуществить оценку рисков на перспективу. Органы надзора ожидают, что управленческая отчетность позволит банкам предвидеть потенциальные проблемы и осуществлять оценку рисков на перспективу.

25. В некоторых случаях для упрощения процесса агрегирования рисков можно прибегнуть к экспертной оценке неполных данных или дать более подробное описание результатов при составлении отчетности о рисках. При этом экспертная оценка может использоваться вместо раскрытия полных и достоверных данных только в исключительных случаях и не должна оказывать существенное влияние на соблюдение банками Принципов. Процедуры использования экспертной оценки должны быть задокументированы и прозрачны, что позволит осуществить независимую оценку применяемых процедур и критериев, используемых в процессе принятия решений.

обходимым условием обеспечения соответствия Принципам, описанным в данном документе. В частности, совет директоров бан-

ка должен контролировать внедрение банком Принципов в сроки, согласованные с органами надзора.

Принцип 1. Корпоративное управление

Процедуры банка по агрегированию рисков и представлению отчетности должны быть составной частью надежной системы корпоративного управления, соответствующей другим принципам и руководствам, принятым Базельским комитетом¹².

27. Совет директоров и руководство банка должны обеспечивать на уровне банка выявление и оценку рисков, являющихся составной частью процедуры управления рисками. В банке должны быть разработаны и утверждены стандарты процедур обработки данных по рискам, а также политика конфиденциальности, сохранности данных и доступа к ним, а также политика управления рисками.

28. Совет директоров и руководство банка должны рассмотреть и утвердить процедуры агрегирования рисков и порядок представления отчетности на уровне банковской группы и обеспечить выделение соответствующих ресурсов.

29. Процедуры агрегирования рисков и порядок представления отчетности:

- (а) должны быть задокументированы и подвергаться независимому анализу на предмет соответствия жестким требованиям и данным Принципам. Первоочередной задачей такого анализа является обеспечение соответствия процедур агрегирования рисков профилю рисков банка. Независимый анализ является составной частью других независимых проверок, предусмотренных программой управления рисками банка¹³, проводится с учетом таких проверок и охватывает все компоненты процесса агрегирования рисков и представления отчетности. Для проведения независимого анализа должен привлекаться персонал, имеющий специальную подготовку в сфере ИТ и опыт работы по обработке информации и составлению отчетности¹⁴;
- (б) должны являться составной частью новых инициатив, включая приобретение и разделение активов, разработку новых продуктов, а также внесений изменений в ИТ. При решении вопроса

о существенных приобретениях банк должен провести независимую комплексную экспертизу для оценки возможностей приобретаемого юридического лица по агрегированию рисков и представлению отчетности, а также оценить влияние, которое окажет приобретение данного юридического лица, на процедуры самого банка по агрегированию рисков и представлению отчетности. Влияние приобретения юридического лица на процедуры банка по агрегированию рисков и представлению отчетности тщательно анализируется советом директоров банка, который принимает решение о целесообразности продолжения данной сделки. Банк самостоятельно определяет сроки для интеграции и приведения практических методов агрегирования рисков и представления отчетности приобретенного юридического лица в соответствие с собственными процедурами;

- (с) должны быть независимыми от структуры банковской группы. Структура группы не должна ограничивать возможности агрегирования рисков на консолидированном уровне или на любом соответствующем уровне в рамках организации (например, на субконсолидированном уровне, на уровне юрисдикции, в которой осуществляется деятельность). Особый момент: возможности агрегирования рисков не должны зависеть от выбранных банком организационно-правовой формы и регионов присутствия¹⁵.

30. Руководство банка должно обладать пониманием имеющихся ограничений, препятствующих полному агрегированию рисков с точки зрения полноты охвата (например, какие-то неучтенные риски или дочерние компании), технического исполнения (например, показатели работы модели или степень зависимости от процессов, выполняемых вручную) или требований законодательства (правовые ограничения, установленные разными юрисдикциями в отношении обмена данными). Руководство банка должно обеспечивать возможность совершенствования процедур агрегирования рисков и представления отчетности и устранения любого несо-

¹² Например, "Принципы укрепления корпоративного управления" (Базель, октябрь 2010 г.) и "Дополнения к Базелю II" (июль 2009 г.).

¹³ В частности, так называемая "вторая линия обороны", то есть система внутреннего контроля банка.

¹⁴ Кроме того, данный анализ должен проводиться отдельно от аудиторских проверок, что позволит продемонстрировать различие между второй и третьей "линией обороны" в рамках системы внутреннего контроля банка. См. в том числе Принципы 2 и 13 документа Базельского комитета "Функции внутреннего аудита в банках" (июнь 2012 г.).

¹⁵ С учетом законодательных ограничений по обмену информацией между юрисдикциями.

ответствия Принципам, описанным в данном документе, учитывая при этом растущие потребности бизнеса. Руководство банка также должно определить данные, имеющие критическое значение для агрегирования рисков, и инициативы, касающиеся инфраструктуры ИТ, которые должны быть указаны в стратегических планах развития ИТ, и поддерживать данные инициативы, выделяя соответствующие финансовые и людские ресурсы.

31. Совет директоров банка несет ответственность за определение требований к отчетности по рискам и должен знать об ограничениях, препятствующих полному агрегированию рисков в управленческой отчетности. Совет директоров банка также должен быть информирован на постоянной основе о ходе внедрения изложенных в данном документе Принципов.

Принцип 2. Архитектура данных и инфраструктура ИТ

Банк должен разработать и поддерживать архитектуру данных и инфраструктуру ИТ, на базе которых будет осуществляться агрегирование рисков и составление отчетности не только в обычных условиях, но и в периоды стресса или кризиса. При этом должны соблюдаться другие Принципы.

32. Процедуры агрегирования рисков и порядок представления отчетности следует рассматривать в контексте разработ-

ки планов банка по обеспечению непрерывности деятельности и осуществлять их регулярный анализ на предмет их влияния на деятельность банка.

33. Банк должен разработать интегрированные¹⁶ процедуры систематизации и построения архитектуры данных для всей банковской группы, а также определить характеристики данных (метаданные) и единые идентификаторы и (или) унифицированные условные обозначения данных для юридических лиц, контрагентов и счетов.

34. Функции и обязанности распределяются как по направлениям деятельности, так и по функциям в области ИТ с учетом источников, качества данных и информации о рисках. Сотрудники, ответственные за определенное направление деятельности и функции ИТ, совместно с менеджерами по риску должны обеспечить наличие необходимого рычагов контроля в течение всего жизненного цикла данных, применимых ко всем аспектам технологической инфраструктуры. Функции сотрудника, ответственного за направление деятельности, включают в себя контроль за правильностью введения данных соответствующим фронт-офисом, за обновлением и соответствием данных их определениям, а также за соответствием практических методов агрегирования рисков и представления информации установленной банком политике.

II. Процедуры агрегирования рисков

35. Банки должны разработать и поддерживать надежные процедуры агрегирования рисков, которые обеспечат достоверность данных о рисках, указанных в управленческой отчетности по рискам (то есть соблюдение требований в отношении агрегирования рисков необходимо для соблюдения требований в отношении отчетности). Соблюдение одного из Принципов не должно осуществляться за счет невыполнения других Принципов. Процедуры агрегирования рисков должны обеспечить выполнение одновременно всех описанных далее Принципов согласно пункту 22 настоящего документа.

Принцип 3. Точность и целостность

Банк должен располагать точными и достоверными данными о рисках, соответствующими требованиям к качеству данных, предъявляемым к отчетности, составляемой как в текущих, так и в стрессовых (кризисных) условиях. Процедуры агрегирования данных должны быть максимально автоматизированы во избежание ошибок.

36. Банк должен использовать надежные процедуры агрегирования рисков:

- (a) для контроля точности данных о рисках должны использоваться такие же жесткие процедуры, что и для контроля данных бухгалтерского учета;
- (b) если банк использует ручные процессы и автоматизированные приложения (например, рабочие ведомости, базы данных), а также имеет специальные отделы по управлению рисками, которые используют данные приложения для разработки программного обеспечения, банк должен применять эффективные средства снижения рисков (например, политики и процедуры использования компьютерных программ конечным пользователем) и другие соответствующие средства контроля, применяемые в банковских процессах на постоянной основе;
- (c) данные о рисках необходимо сверять с источниками данных, имеющимися у банка, включая данные бухгалтерского

¹⁶ Количество моделей данных, которые могут использовать банки, не ограничивается одной моделью данных; напротив, банки должны применять мощные автоматизированные процедуры выверки, позволяющие использовать несколько моделей.

- учета, что обеспечит точность данных о рисках¹⁷;
- (d) банк должен обеспечить наличие единого надежного источника информации по каждому виду риска;
 - (e) сотрудникам отдела управления рисками банка должен быть предоставлен необходимый доступ к данным о рисках для осуществления агрегирования, подтверждения и выверки данных на основании отчетов о рисках.

37. В качестве предварительного условия банк должен составить словарь используемых концепций, который обеспечит единое толкование данных в масштабах всей организации.

38. Необходимо поддерживать обоснованное соотношение в применении автоматизированных и ручных систем. В ситуациях, требующих профессионального суждения, участие человека может быть вполне оправданным. Другие процедуры желательно максимально автоматизировать во избежание вероятности ошибок.

39. Органы надзора считают необходимым, чтобы банки составляли описание всех процессов агрегирования рисков, как автоматизированных, так и ручных (предусматривающих профессиональные суждения и другие процессы), в письменном виде, включая пояснения к ним. Документация должна включать в себя обоснование применения любых ручных процессов (на основе бумажных носителей), оценку их значения с точки зрения точности агрегирования рисков и описание предлагаемых действий по снижению рисков.

40. Органы надзора ожидают, что банки будут осуществлять контроль за точностью данных и разрабатывают процедуры и планы действий на случаи выявления недостоверных данных.

Принцип 4. Полнота данных

Банк должен осуществлять сбор данных и их агрегирование по всем существенным рискам на уровне банковской группы. Данные должны группироваться по направлениям деятельности, юридическим лицам, типам активов, отраслям промышленности, регионам и другим признакам в соответствии с рассматриваемым риском, что позволит выявлять риски и составлять отчеты о принятых рисках, их концентрации и о вновь возникающих рисках.

41. Процедуры агрегирования рисков должны охватывать все существенные риски, включая учитываемые на внебалансовых счетах.

42. Банк не должен использовать единые метрики для измерения всех рисков, но их агрегирование должно производиться независимо от выбранных банком методов измерения рисков. При этом каждый используемый метод измерения (оценки) риска и подходы к их агрегированию должны быть понятны и позволять совету директоров и руководству оценивать надежность результатов агрегирования.

43. Органы надзора ожидают, что результаты агрегирования рисков будут полными и что банки будут осуществлять контроль за их полнотой. В случае если результаты агрегирования являются неполными, то это не должно оказывать существенного влияния на способность банка обеспечить эффективное управление рисками. Органы надзора ожидают, что результаты агрегирования должны быть по возможности полными, а любые исключения должны быть выявлены и сопровождаться соответствующим обоснованием.

Принцип 5. Своевременность

Банк должен своевременно формировать агрегированные и актуализированные данные о рисках при одновременном соблюдении принципов точности, целостности, полноты и адаптивности данных. Конкретные сроки формирования данных зависят от характера и потенциальной волатильности измеряемого риска, а также от степени его существенности в рамках всего профиля рисков банка. Конкретные сроки формирования данных также зависят от принятой в банке периодичности подготовки управленческой отчетности по рискам в обычных условиях работы, а также в стрессовых и кризисных ситуациях, характера деятельности банка и его профиля рисков.

44. Агрегирование рисков должно проводиться с учетом требований к срокам подготовки управленческой отчетности по рискам.

45. Базельский комитет признает, что в отношении разных типов данных может быть предусмотрена разная срочность их предоставления в зависимости от типа риска, а в стрессовых или кризисных ситуациях те или иные данные о рисках могут потребоваться срочно. Банк должен создать систему управления рисками, предусматривающую подготовку агрегированных данных о рисках в кратчайшие сроки при возникновении стрессовых или кризисных ситуаций.

46. К существенным рискам, в частности, относятся следующие:

- (a) агрегированный кредитный риск на крупного корпоративного заемщика.

¹⁷ В данном документе выверка означает процесс сравнения отдельных объектов или результатов и описания различий между ними.

При этом следует иметь в виду, что риски на розничных клиентов могут и не подвергаться существенным изменениям в течение короткого периода времени, но при этом существенные концентрации для них все же характерны;

- (b) кредитный риск на контрагента, включая, например, деривативы;
- (c) рыночный риск, в том числе концентрация рыночного риска по секторам и регионам, структура торгового портфеля, система лимитов;
- (d) риск ликвидности, включая такие его показатели, как денежные потоки и финансирование;
- (e) операционный риск, включая такие показатели, как эксплуатационная готовность систем, предотвращение несанкционированного доступа.

47. Органы надзора будут контролировать соблюдение банками требований к периодичности представления данных, установленной для обычного режима работы и для стрессовых и кризисных ситуаций.

Принцип 6. Адаптивность

Процедуры агрегирования рисков, принятые в банке, должны позволять представлять информацию по запросам, включая запросы со стороны руководства банка и надзорных органов, в том числе в период стресса или кризиса.

48. Процедуры агрегирования рисков должны быть достаточно гибкими и адаптивными и должны позволять банку отвечать на запросы о предоставлении при необходимо-

сти специальной информации и оценивать вновь возникающие риски. Адаптивность позволит банкам повысить качество управления рисками, в том числе качество прогнозов и информации, используемой в процедурах стресс-тестирования и сценарного анализа.

49. Адаптивность означает:

- (a) наличие достаточно гибких процедур, позволяющих агрегировать риски и быстро принимать решения;
- (b) наличие возможностей модификации процедур в целях удовлетворения потребностей пользователя (например, панели показателей, основные результаты работ, отклонения), что позволит получить информацию с необходимым уровнем ее детализации, а также составлять оперативную отчетность;
- (c) наличие возможностей, позволяющих применять новые разработки в отношении организации рабочего процесса и (или) внешних факторов, влияющих на профиль рисков банка;
- (d) наличие возможностей, позволяющих вносить изменения в связи с пересмотром законодательной базы.

50. Органы надзора ожидают, что банки будут создавать базы данных по определенным сценариям или по итогам определенных событий в экономике. Например, банк должен иметь возможность представить агрегированные данные по страновому риску¹⁸ на указанную дату по определенным странам, а также по отраслевому риску по всем бизнес-линиям и географическим регионам.

III. Практика представления отчетности по рискам

51. Точные, полные и своевременные данные составляют основу эффективного управления рисками. Однако наличие данных само по себе не гарантирует получение советом директоров и руководством банка соответствующей информации, которая позволит принять эффективное решение в отношении риска. Эффективное управление рисками требует наличия надлежащей информации у соответствующих сотрудников в определенное время. Отчетность по рискам должна быть точной, четкой и полной. Она должна содержать достоверную информацию, составленную с учетом того, что отчетность будет представлена лицам, принимающим решение, и сроки представления отчетности должны быть достаточными для принятия решения. Для достижения поставленных целей отчетность по рискам должна составляться в соответствии с

указанными Принципами. Соблюдение одного из Принципов не должно осуществляться за счет невыполнения других Принципов согласно пункту 22 настоящего документа.

Принцип 7. Точность

Отчетность по рискам должна точно и достоверно отражать агрегированные риски и четко отражать уровень принятого банком риска. Отчетность должна быть согласована и выверена.

52. Отчетность по рискам должна быть точной и достоверной, позволяя совету директоров и руководству банка полностью доверять представленной в ней агрегированной информации и принимать важные решения по рискам.

53. Для обеспечения точности отчетности банк должен использовать как минимум:

¹⁸ Включая, например, риски суверена, банка, корпораций и розничных сетей.

- (a) определенные требования и процедуры для обеспечения точности содержащихся в отчетности данных по рискам;
- (b) автоматизированные и ручные процедуры проверки данных, в том числе совокупность правил валидации, применяемых в отношении количественной информации. Эти правила должны включать описание условных обозначений, используемых для описания математических и логических взаимосвязей, которые используются в процедурах проверки данных;
- (c) интегрированные процедуры выявления, объяснения и подготовки информации о допущенных ошибках или недостатках представляемой отчетности с точки зрения ее целостности.

54. Аппроксимация данных является составной частью отчетности по рискам и управления рисками. Результаты, полученные с помощью моделей сценарного анализа и стресс-тестов, являются примерами аппроксимации данных, имеющей существенное значение для управления рисками. Несмотря на то что ожидания в отношении применения аппроксимации данных могут отличаться от ожиданий в отношении результатов, полученных иными способами, банки должны соблюдать установленные настоящим документом Принципы и разработать внутренние требования к надежности аппроксимации данных (точность, своевременность и так далее), что позволит руководству банка полагаться на данную информацию в процессе принятия решений. использовать данную информацию с уверенностью в ее достоверности. Сюда также относятся принципы, касающиеся данных, используемых для аппроксимации.

55. Органы надзора ожидают, что руководство банка определит требования к точности и достоверности данных, которые будут применяться в отношении отчетности, составляемой в обычном рабочем режиме и в стрессовых или критических ситуациях, включая информацию о критических ситуациях и о рисках. Требования должны отражать важность решений, основанных на данной информации.

56. Органы надзора ожидают, что банки будут предъявлять такие же требования к существенности информации по рискам, как и к данным бухгалтерского учета. Так, например, если упущение или искажение данных может оказать влияние на решение о рисках, принимаемое пользователем данных, то эти данные могут считаться существенными. Банк должен уметь обосновать требования к точности данных. Органы надзора ожидают, что информация, содержащаяся в отчетности,

будет подвергаться валидации, тестированию и выверке результатов.

Принцип 8. Комплексность

Отчетность по рискам должна охватывать все существенные риски, принятые банком. Детализация и объем отчетности должны соответствовать масштабу и сложности операций, выполняемых банком, и профилю его рисков, а также требованиям пользователей отчетности.

57. Отчетность по рискам должна включать в себя информацию обо всех существенных рисках (например, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск), а также по всем существенным компонентам данных рисков (например, для кредитного риска — риск на одного заемщика, страну и сектор экономики). Отчетность по рискам также должна включать в себя информацию об используемых банком методах оценки рисков (например, регулятивный и экономический капитал).

58. Отчетность должна выявлять концентрацию рисков, представлять информацию о соблюдении установленных лимитов и риск-аппетита (толерантности к риску), а также содержать рекомендации о необходимых действиях. Отчетность по рискам должна включать в себя информацию о принятых мерах по снижению риска, утвержденных советом директоров и руководством банка. Сюда относятся осуществление мониторинга формирующихся тенденций на основе перспективных прогнозов и стресс-тестов.

59. Надзорные органы ожидают, что банки должны разработать требования к отчетности по рискам, максимально соответствующие моделям их бизнеса и профилям риска. При этом установленные банками диапазоны охвата рисков, процедуры обработки данных по рискам должны соответствовать требованиям надзорных органов и позволять осуществлять сравнительный анализ по группам однородных банков. Так, например, агрегированный отчет по рискам должен включать в себя как минимум следующую информацию: уровень достаточности капитала, величина регулятивного капитала, целевой уровень капитала и уровни риска ликвидности, кредитного, рыночного, операционного рисков, результаты стресс-тестов, концентрация риска и фактические и плановые объемы финансирования.

60. Органы надзора ожидают, что отчетность по рискам, представляемая совету директоров и руководству банка, будет давать перспективную оценку риска и не будет опираться исключительно на текущие или исторические данные. Отчетность должна включать в себя прогнозы или сценарии дви-

жения основных переменных рынка и оценку их влияния на банк, на основании чего совет директоров и руководство получают представление о вероятной траектории движения капитала банка и о перспективах изменения профиля риска в будущем.

Принцип 9. Четкость и информативность

Отчетность по рискам должна передавать информацию четко и однозначно. Отчеты должны быть простыми для понимания, но вместе с тем достаточно емкими, чтобы руководство могло принимать обоснованные решения. Отчеты должны содержать существенную информацию, составленную с учетом требований пользователей.

61. Отчетность банков по рискам должна поддерживать процедуры управления рисками и принятия решений ее пользователями, в том числе советом директоров и руководством банка. Отчеты должны содержать значимую информацию, составленную с учетом требований их пользователей.

62. При составлении отчетов необходимо соблюдать баланс между данными о рисках, результатами анализа и качественной информацией. Соотношение между количественной и качественной информацией может варьироваться на разных уровнях организации и, кроме того, зависит от уровня агрегирования, в соответствии с которым составляются отчеты. Чем выше уровень организации, тем выше уровень агрегирования и, следовательно, выше необходимость в качественной информации.

63. Политика и процедуры составления и представления отчетности должны учитывать разный уровень потребности в информации совета директоров, руководства банка, структурных подразделений банка (например, кредитные комитеты).

64. Являясь одним из главных пользователей отчетности по рискам, совет директоров банка несет ответственность за разработку требований к составлению такой отчетности и за выполнение своих обязательств по отношению к акционерам и другим заинтересованным сторонам. Совет директоров должен обеспечить запросы и получение информации, необходимой для выполнения им своих функций по управлению банком и по контролю за рисками, что позволит, в свою очередь, контролировать работу банка в рамках принятого риск-аппетита (толерантности к риску).

65. Совет директоров должен требовать разъяснений от руководства банка, в случае если отчетность по рискам не соответствует требованиям, установленным советом директоров, и содержащаяся в ней информация не позволяет осуществлять мониторинг соблюдения банком установленного уровня

риск-аппетита (толерантности к риску). Совету директоров следует информировать руководство банка об удовлетворенности соотношением количественной и качественной информации, содержащейся в отчетности.

66. Руководство банка также является ключевым пользователем отчетности по рискам и также несет ответственность за разработку требований к этой отчетности. Руководство банка следит за тем, чтобы получаемая им информация позволяла исполнять возложенные на него обязанности по управлению банком и рисками.

67. Банк должен разработать подходы к классификации данных о рисках на основе используемой им методики составления отчетности.

68. Органы надзора ожидают, что отчеты будут четкими и информативными. Отчеты должны составляться с учетом баланса между данными о рисках, результатами анализа и качественной информацией.

69. Органы надзора ожидают, что банк будет периодически запрашивать у пользователей отчетности подтверждение того, что агрегированная информация и отчеты содержат необходимые данные, соответствуют установленным требованиям с точки зрения объема и качества данных и применимы для целей управления и принятия решений.

Принцип 10. Периодичность отчетности

Совет директоров и руководство банка (а также другие пользователи отчетности) должны установить периодичность составления и представления отчетности по рискам. Требования к периодичности отчетности должны основываться на потребностях пользователей, характере риска, в отношении которого составляется отчет, а также на динамике риска и значимости отчетов для надлежащего управления рисками и эффективного принятия обоснованных решений всей банковской структурой. В периоды стрессов или кризиса отчеты должны составляться чаще.

70. Периодичность составления отчетности по рискам зависит от типа риска, цели отчетов и категорий их пользователей. Банк должен периодически анализировать назначение каждого отчета и устанавливать требования к срокам подготовки отчетов как в условиях нормального режима работы, так и в стрессовых или кризисных ситуациях. Банк должен также регулярно анализировать свои возможности по подготовке отчетов, содержащих точную информацию, в установленные сроки, особенно в стрессовых и кризисных ситуациях.

71. Органы надзора ожидают, что в стрессовых или кризисных ситуациях все отчеты по кредитному, рыночному рискам, а

также риску ликвидности должны составляться в кратчайшие сроки, чтобы принять эффективные меры в отношении растущих рисков. Некоторые данные о рисках могут потребоваться немедленно (в течение того же дня) для реализации своевременных ответных мер.

Принцип 11. Распространение

Отчетность по рискам распространяется среди заинтересованных лиц при условии соблюдения конфиденциальности.

IV. Контроль, инструменты и взаимодействие органов надзора

74. Органы надзора играют важную роль в осуществлении мониторинга, стимулировании внедрения банками и постоянного соблюдения ими данных Принципов. Кроме того, органы надзора контролируют соблюдение Принципов на уровне всех банков и проверяют, позволяют ли Принципы достичь поставленных целей и требуется ли их доработка.

Принцип 12. Контроль

Органы надзора осуществляют регулярный контроль и оценку соблюдения банками описанных ранее одиннадцати принципов.

75. Органы надзора осуществляют регулярный контроль и оценку соблюдения банками описанных выше Принципов. Контроль за соблюдением Принципов должен быть включен в программу текущего контроля органов надзора. Дополнительно могут также проводиться тематические проверки нескольких банков по одному или нескольким выбранным направлениям. Контроль за соблюдением Принципов может осуществляться надзорными органами в форме запросов о предоставлении информации по определенному риску (например, информации о подверженности каким-либо факторам риска), которая должна быть представлена в кратчайшие сроки, что позволит также проверить способность банка быстро агрегировать данные о рисках и осуществлять подготовку отчетности. В этих целях органам надзора должен предоставляться доступ к соответствующей информации.

76. В целях осуществления контроля за соблюдением банками данных Принципов органы надзора могут использовать отчеты внутренних или внешних аудиторов. Органы надзора могут потребовать от банка проведения такой работы внутренними или внешними аудиторами. Органы надзора должны иметь доступ ко всем необходимым документам, в том числе к отчетам о внутренней проверке и к аудиторским отчетам, а также должны иметь возможность обсуждать вопросы агрегирования рисков с внешними аудиторами или независимыми экспертами банка.

72. Необходимо применять процедуры, обеспечивающие сбор и анализ данных о рисках в кратчайшие сроки, а также своевременное распространение отчетов среди заинтересованных пользователей. При распространении отчетов в определенных случаях следует учитывать необходимость соблюдения конфиденциальности.

73. Органы надзора ожидают, что банк должен периодически проверять соответствие списков пользователей отчетности и своевременность ее распространения.

77. Органы надзора проверяют возможности банка агрегировать данные и предоставлять отчетность по рискам как в обычном режиме, так и в стрессовых (кризисных) ситуациях, в том числе в случае неожиданного резкого увеличения объема операций.

Принцип 13. Меры воздействия

Органы надзора должны иметь в своем распоряжении и использовать соответствующие средства и ресурсы, которые позволят им обеспечить выполнение банком эффективных и своевременных действий по устранению недостатков в области агрегирования и представления отчетности по рискам. Органы надзора должны иметь полномочия применять все инструменты, в том числе предусмотренные Компонентом 2.

78. Органы надзора должны требовать от банков осуществления эффективных и своевременных действий по устранению недостатков в области агрегирования рисков, составления отчетности по рискам, а также в системе внутреннего контроля.

79. Органы надзора должны иметь в своем распоряжении соответствующие инструменты для устранения выявленных недостатков в области агрегирования рисков и представления отчетности по рискам. К таким инструментам могут относиться, в частности, направление требования банку об устранении недостатков; усиление надзорных мер; требование о проведении независимой проверки третьим лицом, например внешним аудитором; возможное введение дополнительных требований к капиталу, как это предусмотрено требованиями Компонента 2¹⁹.

80. Органам надзора должно быть предоставлено право вводить ограничения на риски или рост объема операций в случае, если выявленные недостатки были оценены как существенные и оказывающие негативное влияние на систему управления рисками.

81. Надзорные органы могут потребовать от банка обеспечения разработки про-

¹⁹ Базельский комитет, "Дополнения к Базелю II" (июль 2009 г.).

цедур агрегирования новых видов рисков до начала осуществления банками новых видов операций.

82. Надзорные органы должны устанавливать для банков сроки устранения выявленных нарушений. В случае если банк не принимает мер к устранению выявленных нарушений, органы надзора должны иметь возможность действовать более жестко.

Принцип 14. Взаимодействие между органами надзора страны происхождения и страны пребывания

Органы надзора должны сотрудничать с соответствующими органами надзора в других юрисдикциях в области контроля за соблюдением Принципов, а также в отношении выполнения необходимых мер по устранению выявленных нарушений.

83. Эффективное взаимодействие и обмен соответствующей информацией между органами надзора страны происхождения и страны пребывания позволят укрепить практические методы управления рисками во всех юрисдикциях, в которых действует банк. По возможности органы надзора не должны допускать проведение излишних и несогласованных проверок в области агрегирования рисков и представления отчетности по ним.

V. Сроки внедрения и механизм перехода

86. Органы надзора ожидают, что инфраструктура данных и ИТ банков в ближайшие годы будет укрепляться, что повысит качество агрегирования рисков и представления отчетности по ним как в обычном режиме, так и в стрессовых или кризисных ситуациях.

87. Национальные органы банковского надзора начнут обсуждение вопросов о внедрении Принципов с руководством глобальных системно значимых банков в начале 2013 года. Это позволит банкам разработать стратегию, соответствующую Принципам, к 2016 году.

88. Для обеспечения соблюдения срока внедрения Принципов глобальными системно значимыми банками, установленного на 2016 год, национальные органы банковского надзора совместно с руководством банка оценят возможности банков в области агрегирования рисков и согласуют сроки их доработки. Желательно, чтобы используемые надзорными органами подходы для оценки ука-

84. Сотрудничество может осуществляться в форме обмена информацией с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством, а также в форме двухстороннего или многостороннего обсуждения проблем органами надзора (например, в рамках надзорных коллегий), включая, в частности, регулярные совещания. Совместная работа через конференц-связь или сообщения по электронной почте может быть особенно полезной при осуществлении контроля за реализацией мер по устранению недостатков. Сотрудничество в рамках коллегий осуществляется в соответствии с требованиями Базельского комитета, предусмотренными в "Принципах надлежащей практики надзорных коллегий"²⁰.

85. Органы надзора должны обсуждать опыт, накопленный ими в сфере надзора за агрегированием рисков и представления отчетности по ним, по участникам группы. В рамках этих обсуждений можно рассмотреть факторы, препятствующие агрегированию рисков и представлению отчетности по ним, обусловленные трансграничными проблемами, а также полноту агрегирования рисков на уровне группы. Такой обмен мнениями позволит органам надзора выявлять проблемы на ранних стадиях и реагировать на них быстро и эффективно.

занных возможностей банков включали требования о проведении самооценки глобальными системно значимыми банками в начале 2013 года таким образом, чтобы до 2016 года были решены все существенные проблемы. Органы надзора также могут привлекать технических экспертов для оказания помощи в проведении оценки разработанных планов банков по приведению своей деятельности в соответствие с Принципами к 2016 году²¹.

89. Базельский комитет начнет следить за ходом внедрения Принципов глобальными системно значимыми банками с 2013 года в рамках созданной им Рабочей группы по надзору и внедрению стандартов (SIG). Данный процесс предусматривает оценку эффективности непосредственно Принципов и решение вопроса о необходимости их улучшения или пересмотра для достижения поставленных целей. Базельский комитет будет сообщать СФС о результатах деятельности в этом направлении не реже одного раза в год начиная с конца 2013 года.

²⁰ Базельский комитет, "Принципы надлежащей практики коллегий надзорных органов" (октябрь 2010 г.), см. www.bis.org/publ/bcbs177.pdf.

²¹ Базельский комитет признает, что в самых исключительных случаях национальные органы надзора могут допускать некоторые отклонения от сроков, установленных на 2016 год. Например, если процессы передаются на исполнение третьим лицам, это обстоятельство может учитываться при определении сроков внедрения Принципов, поскольку срок действия некоторых контрактов с внешними подрядчиками может истекать позднее 2016 года.

Приложение 1
Термины, использованные в настоящем документе

Точность	Степень совпадения результатов измерений, данных бухгалтерского учета с величиной, которая измеряется или отражается на счетах бухгалтерского учета. Данное определение относится и к агрегированию рисков, и к отчетности по рискам.
Адаптивность	Способность системы агрегирования рисков изменяться в зависимости от ситуации (внутренней или внешней).
Аппроксимация	Результат, который не всегда может быть точным, но приемлем для данной цели.
Четкость	Предоставленная информация о риске должна быть простой для понимания и не должна содержать неясных или двусмысленных положений.
Полнота	Наличие необходимых данных о рисках, агрегированных с учетом всех структурных подразделений (например, по юридическим лицам, направлениям деятельности, юрисдикциям и т.д.).
Комплексный характер	Уровень, при котором отчетность по рискам включает в себя или рассматривает все риски, принятые банком.
Распространение	Обеспечение передачи отчетности по рискам заинтересованным пользователям.
Периодичность	Определенные временные промежутки представления отчетности по рискам.
Целостность	Защита данных о риске от несанкционированного внесения изменений или несанкционированного использования, которые ставят под угрозу точность, полноту и достоверность данных.
Ручные процессы (на основе бумажных носителей)	Применение выполняемых человеком процессов и используемых им средств для передачи, обработки или внесения изменений в данные, предназначенные для агрегирования или составления отчетности.
Достоверность	Степень совпадения результатов измерений одних и тех же или аналогичных величин в случае применения одних и тех же механизмов измерения при определенных условиях.
Выверка	Сравнение данных или результатов и пояснение выявленных расхождений.
Риск-аппетит (толерантность к риску)	Уровень и тип риска, который готов принять на себя банк в данных условиях в ходе осуществления деятельности с учетом характера бизнеса и обязательств перед заинтересованными сторонами. Данный параметр характеризуется качественными и количественными показателями.

Агрегирование рисков	Определение, сбор и обработка данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению отчетности по рискам для оценки эффективности деятельности банка с учетом риск-аппетита (толерантности к риску). Сюда относятся классификация, объединение или разбивка групп данных.
Своевременность	Предоставление агрегированных данных о риске в течение установленного срока, позволяющего банку формировать отчетность по риску с определенной периодичностью.
Валидация	Процедуры, позволяющие определить и дать количественную оценку правильности (или неправильности) исходных, обработанных и выходных данных.

Приложение 2

Краткий обзор Принципов

Данные Принципы охватывают следующие четыре тесно взаимосвязанных направления деятельности:

- (i) Общее управление и инфраструктура
- (ii) Возможности агрегирования рисков
- (iii) Практика представления отчетности по рискам
- (iv) Контроль, инструменты и взаимодействие органов надзора

I. Общее управление и инфраструктура

Принцип 1. Корпоративное управление

Процедуры банка по агрегированию рисков и представлению отчетности должны быть составной частью надежной системы корпоративного управления, соответствующей другим принципам и руководствам, принятым Базельским комитетом²².

Принцип 2. Архитектура данных и инфраструктура ИТ.

Банк должен разработать и поддерживать архитектуру данных и инфраструктуру ИТ, на базе которых будет осуществляться агрегирование рисков и составление отчетности не только в обычных условиях, но и в периоды стресса или кризиса. При этом должны соблюдаться другие Принципы.

II. Возможности агрегирования рисков

Принцип 3. Точность и целостность

Банк должен располагать точными и достоверными данными о рисках, соответствующими требованиям к качеству данных, предъявляемым к отчетности, составляемой как в текущих, так и в стрессовых (кризисных) условиях. Процедуры агрегирования данных должны быть максимально автоматизированы во избежание ошибок.

Принцип 4. Полнота данных

Банк должен осуществлять сбор данных и их агрегирование по всем существенным рискам на уровне банковской группы. Данные должны группироваться по направлениям деятельности, юридическим лицам, типам активов, отраслям промышленности, регионам и другим признакам в соответствии с рассматриваемым риском, что позволит выявлять риски и составлять отчеты о принятых рисках, их концентрации и о вновь возникающих рисках.

Принцип 5. Своевременность

Банк должен своевременно формировать агрегированные и актуализированные данные о рисках при одновременном соблюдении принципов точности, целостности, полноты и адаптивности данных. Конкретные сроки формирования данных зависят от характера и потенциальной волатильности измеряемого риска, а также от степени его существенности в рамках всего профиля рисков банка. Конкретные сроки формирования данных также зависят от принятой в банке периодичности подготовки управленческой отчетности по рискам в обычных условиях работы, а также в стрессовых и кризисных ситуациях, характера деятельности банка и его профиля рисков.

III. Практика представления отчетности по рискам

Принцип 6. Адаптивность

Процедуры агрегирования рисков, принятые в банке, должны позволять представлять информацию по запросам, включая запросы со стороны руководства банка и надзорных органов, в том числе в период стресса или кризиса.

Принцип 7. Точность

Отчетность по рискам должна точно и достоверно отражать агрегированные риски и четко отражать уровень принятого банком риска. Отчетность должна быть согласована и выверена.

²² Например, "Принципы укрепления корпоративного управления" (Базель, октябрь 2010 г.) и "Дополнения к Базелю II" (июль 2009 г.).

Принцип 8. Комплексность

Отчетность по рискам должна охватывать все существенные риски, принятые банком. Детализация и объем отчетности должны соответствовать масштабу и сложности операций, выполняемых банком, и профилю его рисков, а также требованиям пользователей отчетности.

Принцип 9. Четкость и информативность

Отчетность по рискам должна передавать информацию четко и однозначно. Отчеты должны быть простыми для понимания, но вместе с тем достаточно емкими, чтобы руководство могло принимать обоснованные решения. Отчеты должны содержать существенную информацию, составленную с учетом требований пользователей.

Принцип 10. Периодичность отчетности

Совет директоров и руководство банка (а также другие пользователи отчетности) должны установить периодичность составления и представления отчетности по рискам. Требования к периодичности отчетности должны основываться на потребностях пользователей, характере риска, в отношении которого составляется отчет, а также на динамике риска и значимости отчетов для надлежащего управления рисками и эффективного принятия обоснованных решений всей банковской структурой. В периоды стрессов или кризиса отчеты должны составляться чаще.

Принцип 11. Распространение

Отчетность по рискам распространяется среди заинтересованных лиц при условии соблюдения конфиденциальности.

IV. Контроль, инструменты и взаимодействие органов надзора

Принцип 12. Контроль

Органы надзора осуществляют регулярный контроль и оценку соблюдения банками описанных ранее одиннадцати принципов.

Принцип 13. Меры воздействия

Органы надзора должны иметь в своем распоряжении и использовать соответствующие средства и ресурсы, которые позволят им обеспечить выполнение банком эффективных и своевременных действий по устранению недостатков в области агрегирования и представления отчетности по рискам. Органы надзора должны иметь полномочия применять все инструменты, в том числе предусмотренные Компонентом 2.

Принцип 14. Взаимодействие между органами надзора страны происхождения и страны пребывания

Органы надзора должны сотрудничать с соответствующими органами надзора в других юрисдикциях в области контроля за соблюдением Принципов, а также в отношении выполнения необходимых мер по устранению выявленных нарушений.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации

№ 52 (1530)

4 ИЮНЯ 2014

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

В.А. Поздышев, М.И. Сухов, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

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, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

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