



Банк России

№ 12

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

14 марта 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 12 (2486)

14 марта 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Тремасов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
Сообщение ГК "АСВ" о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации ООО КБ "Гефест"	4
Сообщение об исключении КБ "ОБР" (ООО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	5
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	6
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 6 марта 2024 года	6
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	8
Валютный рынок	8
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	8
Рынок драгоценных металлов	9
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	9
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	10
Положение Банка России от 18.09.2023 № 824-П "О порядке расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение"	10
Указание Банка России от 19.01.2024 № 6675-У "О порядке сообщения о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов"	19

Информационные сообщения

7 марта 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада февраля — 14,83%;
- II декада февраля — 14,86%;
- III декада февраля — 14,79%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов

Банк России 12 марта 2024 года выпустил в обращение памятные монеты “Атомный ледокол “Сибирь” серии “Атомный ледокольный флот России”:

- серебряную номиналом 3 рубля;
- золотую номиналом 200 рублей.

Ледокол был заложен 26 мая 2015 года. Спуск на воду состоялся 22 сентября 2017 года.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм. Золотая монета номиналом 200 рублей

(масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба — 999) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “3 РУБЛЯ”, “200 РУБЛЕЙ”, дата: “2024 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovccombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 11,85%; на срок от 91 до 180 дней — 14,40%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,51%; на срок свыше 1 года — 12,70%.

(проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне серебряной монеты (каталожный № 5111-0497) расположено рельефное изображение атомного ледокола “Сибирь” и ледовых торосов на фоне изображения полярного сияния, выполненного в виде волнистых радужных линий с эффектом интерференции света; внизу по окружности имеется рельефная надпись: “АТОМНЫЙ ЛЕДОКОЛЬНЫЙ ФЛОТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

На оборотной стороне золотой монеты (каталожный № 5219-0035) расположено рельефное изображение атомного ледокола “Сибирь” и ледовых торосов на фоне стилизованного изображения звездного неба, выполненного в технологии лазерного матирования с рельефными участками; внизу по окружности имеется надпись: “АТОМНЫЙ ЛЕДОКОЛЬНЫЙ ФЛОТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты — 0,5 тыс. штук.
Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 28 февраля 2024 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” (далее — ООО КБ “Гефест”, банк), Тверская обл., г. Кимры, регистрационный номер Банка России — 1046, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 28 февраля 2024 г. № ОД-321.

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

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

Выплата возмещения вкладчикам ООО КБ “Гефест” начнется **6 марта 2024 г.**

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) для физического или юридического лица и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения в любое указанное на сайте Агентства подразделение банка-агента.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, и заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **6 месяцев**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Вкладчики ООО КБ “Гефест”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены осуществляющие выплату возмещения подразделения банка-агента, или **имеющие право на выплату возмещения в повышенном размере** при наличии особых обстоятельств, предусмотренных статьями 13.3—13.8 Закона о страховании вкладов, или **имеющие право на выплату возмещения по счетам эскроу**, предусмотренным статьями 13.1 и 13.2 Закона о страховании вкладов, **вправе направить заявления** о выплате возмещения

в Агентство по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Бланки соответствующих заявлений размещены на сайте Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

В случае если сумма возмещения составляет более 15 000,00 руб. и в заявлении о выплате возмещения указан банковский счет лица, не являющегося заявителем или вкладчиком, подлинность подписи на данном заявлении, направляемом по почте, должна быть засвидетельствована нотариусом (в случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления). К заявлению о выплате возмещения при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

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

С **6 марта 2024 г.** вкладчики ООО КБ “Гефест” смогут воспользоваться сервисами Агентства, размещенными в федеральной государственной информационной системе “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — портал Госуслуг), предоставляющими возможность получить:

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

Указанные выше услуги предоставляются Агентством в электронном виде в режиме реального времени и доступны физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, зарегистрированным на портале Госуслуг и имеющим подтвержденную учетную запись.

Для получения вышеуказанных услуг Агентства на портале Госуслуг вкладчики могут воспользоваться баннером, размещенным на главной странице сайта Агентства, либо выбрать соответствующую услугу Агентства непосредственно на портале Госуслуг (<https://www.gosuslugi.ru/structure/347843344>).

С **19 марта 2024 г.** вкладчики банка смогут также обратиться с заявлением о выплате возмещения **в электронной форме** (без посещения банка-агента или Агентства) через портал Госуслуг или сайт Агентства.

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

СООБЩЕНИЕ

об исключении КБ “ОБР” (ООО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с аннулированием Банком России лицензии на осуществление банковских операций у коммерческого банка “Объединенный банк Республики” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ОБР” (ООО) (основной государственный регистрационный номер — 1022100000120, регистрационный номер 1016 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 135 по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 4 марта 2024 г. (протокол № 20) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 28 февраля 2024 г. № 14-21/1085 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 1 по 6 марта 2024 года

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.03.2024	04.03.2024	05.03.2024	06.03.2024	значение	изменение ²
1 день	15,40	15,40	15,29	15,43	15,38	-0,30
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.03.2024	04.03.2024	05.03.2024	06.03.2024	значение	изменение ²
1 день	15,38	15,38	15,26	15,45	15,37	-0,29
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.03.2024	04.03.2024	05.03.2024	06.03.2024	значение	изменение ²
1 день				15,30	15,30	-0,53
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

² По сравнению с периодом с 22.02.2024 по 29.02.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата			
	05.03	06.03	07.03	08.03
1 австралийский доллар	59,5624	59,2725	58,8483	59,7675
1 азербайджанский манат	53,7373	53,6238	53,1419	53,3819
100 армянских драмов	22,6044	22,5628	22,3650	22,4788
1 белорусский рубль	28,2828	28,2388	28,1568	28,2990
1 болгарский лев	50,5055	50,3988	50,1124	50,4547
1 бразильский реал	18,4206	18,4267	18,2563	18,3722
100 венгерских форинтов	25,1448	24,9809	24,9596	25,0772
1000 вон Республики Корея	68,6197	68,3105	67,6967	68,1864
10 000 вьетнамских донгов	38,0576	37,9645	37,6155	37,7854
1 гонконгский доллар	11,6970	11,6738	11,5674	11,6226
1 грузинский лари	34,3485	34,2837	33,9807	34,1407
1 датская крона	13,2515	13,2645	13,1484	13,2378
1 дирхам ОАЭ	24,8750	24,8224	24,5994	24,7105
1 доллар США	91,3534	91,1604	90,3412	90,7493
1 евро	99,1061	98,9366	98,2017	98,8767
10 египетских фунтов	29,5645	29,5061	29,2409	18,3700
10 индийских рупий	11,0216	10,9976	10,8956	10,9436
10 000 индонезийских рупий	58,2017	57,9790	57,3376	57,7175
100 казахстанских тенге	20,2544	20,1082	20,0522	20,2783
1 канадский доллар	67,3499	67,1680	66,5154	67,0826
1 катарский риал	25,0971	25,0441	24,8190	24,9311
10 киргизских сомов	10,2151	10,1935	10,1019	10,1475
1 китайский юань	12,6478	12,6180	12,5061	12,5756
10 молдавских леев	51,4482	51,3626	50,9065	51,0947
1 новозеландский доллар	55,7850	55,5531	54,8732	55,6611
1 новый туркменский манат	26,1010	26,0458	25,8118	25,9284
10 норвежских крон	86,3242	86,4834	85,4129	86,0485
1 польский злотый	22,9416	22,8828	22,7962	22,9832
1 румынский лей	19,9514	19,8953	19,7627	19,8872
1 СДР (специальные права заимствования)	121,1940	121,0975	119,9767	120,6784
100 сербских динаров	84,5628	84,4472	83,6925	84,4149
1 сингапурский доллар	67,9612	67,8479	67,2882	67,8652
10 таджикских сомони	83,3524	83,1786	82,4409	82,8110
10 тайландских батов	25,5117	25,4575	25,2499	25,4873
10 турецких лир	29,2169	28,9995	28,6124	28,6368
10 000 узбекских сумов	72,9983	72,7827	72,1207	72,5364
10 украинских гривен	23,9411	23,7933	23,5298	23,7151
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	115,5803	115,7555	115,0224	115,6418

	Дата			
	05.03	06.03	07.03	08.03
10 чешских крон	38,9933	38,9958	38,6553	38,9148
10 шведских крон	88,2377	87,9460	86,8866	87,6737
1 швейцарский франк	103,5049	102,9131	102,1382	103,0305
10 южноафриканских рэндов	48,0130	47,8261	47,8267	48,3161
100 японских иен	60,8941	60,6241	60,2315	60,9342

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
05.03.2024	6020,42	66,73	2561,13	2746,17
06.03.2024	6149,12	67,70	2605,55	2778,47
07.03.2024	6199,44	69,51	2570,51	2733,17
08.03.2024	6252,10	69,43	2608,38	2955,59

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 февраля 2024 года
Регистрационный № 77372

18 сентября 2023 года

№ 824-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение

Настоящее Положение на основании пункта 6 части первой статьи 62, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 сентября 2023 года № ПСД-37) в целях определения нормативов достаточности капитала банка устанавливает порядок расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение.

1. Банки — участники сделок, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (далее — сделки секьюритизации), в целях определения нормативов достаточности капитала банка рассчитывают величину кредитного риска по сделкам секьюритизации в соответствии с настоящим Положением, в случае если кредитный риск по не менее чем 95 процентам активов, переданных в обеспечение по сделке секьюритизации (далее — базовые активы), рассчитан с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее соответственно — ПВР, методики и модели ПВР) оригинатором по сделке секьюритизации, определяемым в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П “Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”¹ (далее соответственно — Положение Банка России № 647-П, оригинатор).

2. Настоящее Положение не распространяется на:

сделки секьюритизации, кредитный риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П, в том числе сделки повторной секьюритизации, предусмотренные пунктом 8 Положения Банка России № 647-П;

вложения и сделки, предусмотренные пунктом 1 Положения Банка России № 647-П;

сделки секьюритизации, в которых доля просроченных кредитных требований в общей сумме базовых активов (показатель w), рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П, составляет не менее 90 процентов, в случае если оригинатор применяет базовый ПВР для расчета коэффициентов риска по базовым активам в соответствии с главами 3—4 Положения Банка

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”¹ (далее — Положение Банка России № 483-П);

сделки секьюритизации, базовыми активами которых являются кредитные требования специализированного кредитования одного и того же подкласса специализированного кредитования, определенного в пункте 2.13 Положения Банка России № 483-П, в случае если в потоки поступления денежных средств от базовых активов включаются арендные платежи, относящиеся к подклассу “финансирование приносящей доход недвижимости”, или указанные потоки денежных средств поступают реже одного раза в три месяца в сроки, определяемые внутренними документами originатора.

3. Originator рассчитывает величину кредитного риска по сделке секьюритизации в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта или в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта (в случае принятия originатором решения, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта). Банк — участник сделки секьюритизации (далее — участник сделки), не являющийся originатором, рассчитывает величину кредитного риска по сделке секьюритизации в соответствии с пунктом 4 настоящего Положения.

Originator рассчитывает величину кредитного риска по базовым активам в виде суммы величины кредитного риска по базовым активам, рассчитанной с применением методик и моделей ПВР (далее — ПВР-пул), и величины кредитного риска по базовым активам, рассчитанной в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”² (далее соответственно — Инструкция Банка России № 199-И, СП-пул).

Originator вправе принять решение о расчете величины кредитного риска по сделке секьюритизации по формуле, предусмотренной абзацем вторым пункта 4 настоящего Положения, в случае если сделка секьюритизации содержит условия, предусмотренные абзацами вторым—седьмым пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.

4. Участник сделки рассчитывает величину кредитного риска (RWA) по сделке секьюритизации по формуле:

$$RWA = \sum_i RW_i \times (A_c - P_c),$$

где:

RW_i — коэффициент риска i -й рискованной позиции, предусмотренной пунктом 2 Положения Банка России № 647-П и удерживаемой участником сделки, рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения при наличии у участника сделки доступа к ежемесячно обновляемой информации, предусмотренной абзацами вторым и третьим пункта 5 Положения Банка России № 647-П, а также при наличии информации о количественных значениях компонентов кредитного риска, предусмотренных абзацем третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 483-П (далее — компоненты кредитного риска), в отношении базовых активов. В случае отсутствия у участника сделки доступа к информации по сделке секьюритизации, предусмотренной абзацами вторым и третьим пункта 5 Положения Банка России № 647-П, коэффициент риска устанавливается в размере 1250 процентов. В случае отсутствия у участника сделки доступа к информации о количественных значениях компонентов кредитного риска в отношении базовых активов коэффициент риска устанавливается в соответствии с Положением Банка России № 647-П;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580), от 7 июня 2023 года № 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73792).

² Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

A_i — величина i -й рискованной позиции, удерживаемой участником сделки, рассчитанная как сумма балансовых активов с учетом скидки (при наличии), определяемой как разница между номинальной стоимостью ценных бумаг, относящихся к i -й рискованной позиции, и ценой их покупки, и сумма условных обязательств кредитного характера (внебалансовых обязательств). Для сделки секьюритизации, в которой доля просроченных кредитных требований в общей сумме базовых активов (показатель w), рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П, составляет не менее 90 процентов, скидка учитывается в величине рискованной позиции только при первичной продаже оригинатором траншей ценных бумаг в соответствии с пунктом 31.1 Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг”¹ (далее — транш) третьим лицам, не входящим в группу связанных с оригинатором лиц, определяемых в соответствии с абзацем восьмым пункта 12.10 Положения Банка России № 483-П. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера рассчитывается в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И или приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И (в случае принятия банком решения, предусмотренного пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 199-И);

R_i — величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”², и (или) Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”³, и (или) Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”⁴, по i -й рискованной позиции (части позиции), удерживаемой участником сделки.

Из расчета величины кредитного риска по сделке секьюритизации исключаются рискованные позиции (их части), удерживаемые участником сделки, в части, обеспеченной иными удерживаемыми этим участником сделки рискованными позициями, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по обеспеченным рискованным позициям.

Банк применяет коэффициент риска, равный 100 процентам, в отношении рискованной позиции, транша ценных бумаг с первоочередным правом требования (далее — старшая рискованная позиция), для сделки секьюритизации, в которой доля просроченных кредитных требований в общей сумме базовых активов (показатель w), рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П, составляет не менее 90 процентов, и при наличии скидки, определяемой в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта как разница между номинальной стоимостью ценных бумаг, относящихся к i -й рискованной позиции, и ценой их покупки, не менее 50 процентов суммарной величины базовых активов.

5. Коэффициент риска (RW) для каждой рискованной позиции рассчитывается участниками сделки следующим образом:

если $D \leq K_{IRB}$, то $RW = 1250\%$;

если $A \geq K_{IRB}$, то $RW = 12,5 \times K_{SSFA(K_{IRB})}$;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 апреля 2020 года, регистрационный № 58158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 октября 2021 года № 5959-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2021 года, регистрационный № 65721), от 4 июля 2022 года № 6195-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70919).

² Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

$$\text{если } A < K_{\text{IRB}} \text{ и } D > K_{\text{IRB}}, \text{ то } RW = \frac{12,5 \times (K_{\text{IRB}} - A)}{D - A} + \frac{12,5 \times K_{\text{SSFA}(K_{\text{IRB}})} \times (D - K_{\text{IRB}})}{D - A},$$

где:

D — показатель, рассчитанный в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3 пункта 5 Положения Банка России № 647-П;

A — показатель, рассчитанный в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П;

K_{IRB} — средневзвешенная по величине кредитных требований по базовым активам сумма минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) банка и величины ожидаемых потерь в отношении кредитных требований по базовым активам (далее — показатель K_{IRB}), рассчитываемая одним из двух способов в зависимости от состава базовых активов:

способ 1 (все базовые активы сделки секьюритизации, включая базовые активы, кредитные требования по которым находятся в состоянии дефолта, входят в ПВР-пул):

$$K_{\text{IRB}} = \frac{\sum_i K_{\text{ПВР}i} \times EAD_i \times 8\% + \sum_i EL_i}{\sum_i EAD_i},$$

где:

$K_{\text{ПВР}i}$ — коэффициент риска кредитного требования по i -му базовому активу, определяемый в соответствии с пунктами 4.1, 4.5, 4.8, 5.1, 5.3 и 5.4 Положения Банка России № 483-П;

EL_i — величина ожидаемых потерь кредитного требования по i -му базовому активу, определяемая в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П;

EAD_i — величина кредитного требования по i -му базовому активу, определяемая в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П (далее — величина кредитного требования по i -му базовому активу);

способ 2 (базовые активы сделки секьюритизации, в которых часть базовых активов относится к СП-пулу, а остальные базовые активы относятся к ПВР-пулу (далее — смешанный пул):

$$K_{\text{IRB}} = d \times K'_{\text{IRB}} + (1 - d) \times K_{\text{ба}},$$

где:

d — доля ПВР-пула в смешанном пуле, определяемая как отношение суммы величин кредитных требований, определяемых в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П, по базовым активам, входящим в ПВР-пул, к сумме величин кредитных требований, определяемых в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П, по базовым активам, входящим в ПВР-пул, и величин кредитных требований, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по базовым активам, входящим в СП-пул;

K'_{IRB} — показатель K_{IRB} , рассчитанный по способу 1, предусмотренному абзацами девятым—четырнадцатым настоящего пункта, для ПВР-пула, входящего в смешанный пул;

$K_{\text{ба}}$ — произведение средневзвешенного значения коэффициентов рисков по базовым активам, определенных по каждому базовому активу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, и минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) банка (далее — показатель $K_{\text{ба}}$), рассчитанное в соответствии с абзацем седьмым подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П для СП-пула, входящего в смешанный пул.

В случае если риск разводнения, рассчитанный в соответствии с пунктом 7.1 Положения Банка России № 483-П, признается оригинатором существенным для активов, входящих в ПВР-пул, в соответствии с внутренними документами банка, показатель K_{IRB} рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{IRB}} = K_{\text{IRB, разводнения}} + K_{\text{IRB, дефолта}},$$

где:

$K_{\text{IRB, разводнения}}$ — риск разводнения, рассчитанный в соответствии с абзацем десятым настоящего пункта с учетом абзаца десятого пункта 8 настоящего Положения;

$K_{\text{IRB, дефолта}}$ — риск дефолта, рассчитанный в соответствии с абзацем десятым настоящего пункта с учетом того, что величина риска кредитного требования по i -му базовому активу уменьшается на величину риска разводнения в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П;

$K_{\text{SSFA}(K_{\text{IRB}})}$ — величина собственных средств (капитала) участника сделки, необходимых (необходимого) в целях выполнения норматива достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка

России № 199-И, для покрытия кредитного риска рисковей позиции секьюритизации, которая определяется по формуле:

$$K_{SSFA(K_{IRB})} = \frac{e^{a \times u} - e^{a \times l}}{a \times (u - l)},$$

где:

e — число, служащее основанием натурального логарифма, равное 2,71828;

$a = - \left(\frac{1}{p \times K_{IRB}} \right)$, где p — надзорный параметр, определяемый в соответствии с пунктом 6 настоящего

Положения;

$u = D - K_{IRB}$;

$l = \max(0; A - K_{IRB})$.

6. Надзорный параметр (p) определяется по формуле:

$$p = \max \left[0,3; \left(A + \frac{B}{N} + (C \times K_{IRB}) + (D \times LGD) + (E \times M_T) \right) \right],$$

где:

N — эффективное число кредитных требований в ПВР-пуле, определяемое в соответствии с пунктом 7 настоящего Положения;

K_{IRB} — показатель K_{IRB} , рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения;

LGD — уровень потерь для ПВР-пула при наступлении дефолта, определяемый в соответствии с пунктом 8 настоящего Положения;

M_T — срок до погашения рисковей позиции, определяемый в соответствии с пунктом 9 настоящего Положения.

Значения коэффициентов A , B , C , D и E определяются в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1

Номер строки	Портфель кредитных требований	A	B	C	D	E
1	2	3	4	5	6	7
1	К корпоративным заемщикам					
1.1	Старшая рисковая позиция, $N \geq 25$	0	3,56	-1,85	0,55	0,07
1.2	Старшая рисковая позиция, $N < 25$	0,11	2,61	-2,91	0,68	0,07
1.3	Нестаршая рисковая позиция, $N \geq 25$	0,16	2,87	-1,03	0,21	0,07
1.4	Нестаршая рисковая позиция, $N < 25$	0,22	2,35	-2,46	0,48	0,07
2	К розничным заемщикам					
2.1	Старшая рисковая позиция	0	0	-7,48	0,71	0,24
2.2	Нестаршая рисковая позиция	0	0	-5,78	0,55	0,27

В случае если ПВР-пул включает портфель кредитных требований к корпоративным заемщикам, предусмотренных пунктом 2.10 Положения Банка России № 483-П, и портфель кредитных требований к розничным заемщикам, предусмотренных пунктом 2.8 Положения Банка России № 483-П, ПВР-пул должен быть разделен участниками сделки на розничный и корпоративный пулы.

Для розничного и корпоративного пулов участниками сделки определяется надзорный параметр (p) в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

Таким образом, надзорный параметр (p) для всего ПВР-пула определяется участниками сделки как средневзвешенный исходя из номинальной стоимости кредитных требований, входящих в розничный и корпоративный пулы.

7. Эффективное число кредитных требований (N) рассчитывается по формуле:

$$N = \frac{(\sum_i EAD_i)^2}{\sum_i EAD_i^2},$$

где:

EAD_i — величина кредитного требования по i -му базовому активу, входящему в ПБР-пул. В случае если несколько базовых активов относятся к одному заемщику, показатель EAD_i определяется как сумма величин кредитных требований по всем базовым активам, относящимся к одному заемщику.

8. Уровень потерь для ПБР-пула при наступлении дефолта (LGD) определяется по формуле:

$$LGD = \frac{\sum_i LGD_i \times EAD_i}{\sum_i EAD_i},$$

где:

LGD_i — простое среднее арифметическое значение уровня потерь при наступлении дефолта, определяемое в соответствии с пунктами 10.8–10.12, 11.6–11.8 Положения Банка России № 483-П, по всем кредитным требованиям к i -му заемщику;

EAD_i — величина кредитного требования к i -му заемщику, определяемая как сумма величин кредитных требований по всем базовым активам, относящимся к i -му заемщику.

В случае если риск разводнения, рассчитанный в соответствии с пунктом 7.1 Положения Банка России № 483-П, признается оригинатором существенным для активов, входящих в ПБР-пул, в соответствии с внутренними документами банка, уровень потерь для ПБР-пула при наступлении дефолта (LGD) определяется по формуле:

$$LGD = (LGD_{\text{дефолта}} \times K_{\text{IRB, дефолта}} + LGD_{\text{разводнения}} \times K_{\text{IRB, разводнения}}) \div K_{\text{IRB}},$$

где:

$LGD_{\text{дефолта}}$ — уровень потерь при наступлении дефолта для риска дефолта, рассчитанный в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта;

$LGD_{\text{разводнения}}$ — уровень потерь при наступлении дефолта для риска разводнения, равный 100 процентам;

$K_{\text{IRB, дефолта}}$ — риск дефолта, рассчитанный в соответствии с абзацем десятым пункта 5 настоящего Положения с учетом того, что величина риска кредитного требования по i -му базовому активу уменьшается на величину риска разводнения в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П;

$K_{\text{IRB, разводнения}}$ — риск разводнения, рассчитанный в соответствии с абзацем десятым пункта 5 настоящего Положения с учетом абзаца десятого настоящего пункта.

В отношении кредитных требований, которые относятся к специализированному кредитованию и величина кредитного риска по которым рассчитывается на основе критериев, предусмотренных приложением 2 к Положению Банка России № 483-П, значение уровня потерь для ПБР-пула при наступлении дефолта (LGD) в целях расчета надзорного параметра (ρ) в соответствии с пунктом 6 настоящего Положения равно 50 процентам.

9. В целях расчета величины кредитного риска по сделке секьюритизации срок до погашения рискованной позиции (M_T), выраженный в годах, определяется участником сделки по формуле:

$$M_T = \min \left(\max \left(1; \frac{\sum_t t \times CF_t}{\sum_t CF_t} \right); 5 \right),$$

где:

CF_t — денежные средства, уплачиваемые по рискованной позиции за период t .

В случае отсутствия доступа к информации о денежных средствах, уплачиваемых по рискованной позиции за период t , срок до погашения рискованной позиции (M_T) определяется по формуле:

$$M_T = \min \left(\max \left(1; 1 + 80\% \times (M_L - 1) \right); 5 \right),$$

где:

M_L — срок окончания действия договора по рискованной позиции.

10. В случае если доля крупнейшего кредитного требования по базовому активу в ПБР-пуле не превышает 3 процентов ПБР-пула ($C_1 \leq 0,03$), для целей расчета величины кредитного риска по сделке секьюритизации участники сделки могут включать в расчет надзорного параметра (ρ):

значение уровня потерь для ПБР-пула при наступлении дефолта (LGD), равное 0,5, вместо значения, определяемого в соответствии с абзацем вторым пункта 8 настоящего Положения, и

$$N = \left((C_1 \times C_m) + \frac{(C_m - C_1) \times \max(1 - m \times C_1; 0)}{m - 1} \right)^{-1} \text{ вместо значения, рассчитанного в соответствии}$$

с абзацем вторым пункта 7 настоящего Положения,

где:

C_m — доля ПВР-пула, соответствующая сумме (m) крупнейших кредитных требований по базовым активам в ПВР-пуле, выраженная десятичной дробью. Число m выбирается участниками сделки по своему усмотрению произвольно.

В случае если участнику сделки неизвестно значение показателя C_m при $m > 1$, но известна доля крупнейшего кредитного требования по базовым активам в ПВР-пуле и указанная доля не превышает 3 процентов ПВР-пула (то есть $C_1 \leq 0,03$), участник сделки устанавливает значение уровня потерь для ПВР-пула при наступлении дефолта (LGD) равным 0,5 и значение показателя N равным единице, разделенной на C_1 .

11. Коэффициент риска (RW), рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения, не может быть меньше 15 процентов для сделок секьюритизации, за исключением следующих случаев:

в случае если для сделки секьюритизации значение коэффициента риска (RW), рассчитанного для старших рискованных позиций в соответствии с абзацем вторым пункта 16 настоящего Положения, меньше 15 процентов, применяется рассчитанное в соответствии с пунктом 16 настоящего Положения значение коэффициента риска;

в случае если для сделки секьюритизации, в которой доля просроченных кредитных требований в общей сумме базовых активов (показатель w), рассчитанная в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П, составляет не менее 90 процентов, значение коэффициента риска (RW), рассчитанного в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 5 настоящего Положения, менее 100 процентов, значение коэффициента риска (RW) считается равным 100 процентам;

в случае если сделка секьюритизации соответствует условиям, указанным в приложении 2 к Положению Банка России № 647-П, для старших рискованных позиций применяется рассчитанное в соответствии с абзацем вторым пункта 16 настоящего Положения значение коэффициента риска.

12. Расчет коэффициента риска (RW) в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения участник сделки секьюритизации, соответствующей условиям, указанным в приложении 2 к Положению Банка России № 647-П, осуществляет в соответствии с пунктами 13 и 14 настоящего Положения.

13. Надзорный параметр (p) для сделки секьюритизации, соответствующей условиям, указанным в приложении 2 к Положению Банка России № 647-П, рассчитывается по формуле:

$$p = \max \left[0,3; 0,5 \times \left(A + \frac{B}{N} + (C \times K_{IRB}) + (D \times LGD) + (E \times M_T) \right) \right],$$

где:

N — эффективное число кредитных требований по базовым активам в ПВР-пуле, рассчитанное в соответствии с пунктом 7 настоящего Положения;

K_{IRB} — показатель K_{IRB} , рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения;

LGD — уровень потерь для ПВР-пула при наступлении дефолта, определяемый в соответствии с пунктом 8 настоящего Положения;

M_T — срок до погашения рискованной позиции, определяемый в соответствии с пунктом 9 настоящего Положения.

Значения коэффициентов A , B , C , D и E определяются в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2

Номер строки	Портфель кредитных требований	A	B	C	D	E
1	2	3	4	5	6	7
1	К корпоративным заемщикам					
1.1	Старшая рискованная позиция, $N \geq 25$	0	3,56	-1,85	0,55	0,07
1.2	Старшая рискованная позиция, $N < 25$	0,11	2,61	-2,91	0,68	0,07
1.3	Нестаршая рискованная позиция, $N \geq 25$	0,16	2,87	-1,03	0,21	0,07
1.4	Нестаршая рискованная позиция, $N < 25$	0,22	2,35	-2,46	0,48	0,07
2	К розничным заемщикам					
2.1	Старшая рискованная позиция	0	0	-7,48	0,71	0,24
2.2	Нестаршая рискованная позиция	0	0	-5,78	0,55	0,27

14. Коэффициент риска в отношении сделки секьюритизации, соответствующей условиям, указанным в приложении 2 к Положению Банка России № 647-П, не может быть меньше 10 процентов в отношении старших рисковых позиций (в отношении нестарших рисковых позиций — 15 процентов).

В случае если значение коэффициента риска в отношении сделки секьюритизации, соответствующей условиям, указанным в приложении 2 к Положению Банка России № 647-П, рассчитанное с учетом пункта 16 настоящего Положения, меньше 10 процентов, в целях расчета величины кредитного риска по сделке секьюритизации участником сделки применяется рассчитанное в соответствии с пунктом 16 настоящего Положения значение коэффициента риска.

15. В случае наличия обеспечения по рисковому позиции, предусмотренного подпунктом 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, или обеспечения, предусмотренного пунктом 10.2 Положения Банка России № 483-П, участник сделки учитывает это обеспечение и корректирует величину рисковомой позиции на величину этого обеспечения в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И.

16. Для старших рисковых позиций, удерживаемых участниками сделки, коэффициент риска не может быть больше значения, рассчитанного по формуле:

$$\overline{RW} = \frac{\sum_i K_{ПВРi} \times EAD_i + 12,5 \times \sum_i EL_i}{\sum_i EAD_i},$$

где:

$K_{ПВРi}$ — коэффициент риска кредитного требования по i -му базовому активу, определяемый в соответствии с пунктами 4.1, 4.5, 4.8, 5.1, 5.3 и 5.4 Положения Банка России № 483-П;

EL_i — величина ожидаемых потерь кредитного требования по i -му базовому активу, определяемая в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П;

EAD_i — величина кредитного требования по i -му базовому активу.

Для смешанного пула коэффициент риска не может быть больше значения, рассчитанного по формуле:

$$\overline{RW} = d \times \frac{\sum_i K_{ПВРi} \times EAD_i + 12,5 \times \sum_i EL_i}{\sum_i EAD_i} + (1 - d) \times 12,5 \times K_{ба},$$

где:

d — доля ПВР-пула в смешанном пуле, определяемая как отношение суммы величин кредитных требований, определяемых в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П, по базовым активам, входящим в ПВР-пул, к сумме величин кредитных требований, определяемых в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П, по базовым активам, входящим в ПВР-пул, и величин кредитных требований, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по базовым активам, входящим в СП-пул;

$K_{ПВРi}$ — коэффициент риска кредитного требования по i -му базовому активу, определяемый в соответствии с пунктами 4.1, 4.5, 4.8, 5.1, 5.3 и 5.4 Положения Банка России № 483-П;

EL_i — величина ожидаемых потерь кредитного требования по i -му базовому активу, определяемая в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П;

EAD_i — величина кредитного требования по i -му базовому активу;

$K_{ба}$ — показатель $K_{ба}$, рассчитанный в соответствии с абзацем седьмым подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 647-П для СП-пула, входящего в смешанный пул.

17. Для участника сделки величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 настоящего Положения, по удерживаемым участником сделки рисковомой позициям, относящимся к сделке секьюритизации, не может быть больше следующих величин:

17.1. Величины кредитного риска для ПВР-пула, определяемой как сумма следующих величин:

суммарной величины кредитного риска, рассчитанной как сумма величин кредитного риска для кредитных требований по всем базовым активам, входящим в указанный ПВР-пул, определяемых в соответствии с пунктами 3.3, 4.1, 4.5, 4.8, 5.1, 5.3 и 5.4 Положения Банка России № 483-П;

суммарной величины ожидаемых потерь, рассчитанной как сумма ожидаемых потерь в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П для кредитных требований по всем базовым активам, входящим в ПВР-пул.

17.2. Величины кредитного риска для смешанного пула, определяемой как сумма следующих величин:

суммарной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с пунктами 3.3, 4.1, 4.5, 4.8, 5.1, 5.3 и 5.4 Положения Банка России № 483-П как сумма величин кредитного риска для кредитных требований по всем базовым активам, входящим в ПВР-пул, являющийся частью смешанного пула;

суммарной величины ожидаемых потерь, рассчитанной как сумма величин ожидаемых потерь в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 483-П для кредитных требований по всем базовым активам, входящим в ПВР-пул, являющийся частью смешанного пула;

суммарной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с абзацем шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И для кредитных требований по всем базовым активам, входящим в СП-пул, являющийся частью смешанного пула.

18. В случае если участник сделки удерживает рискованные позиции, относящиеся к одному или разным траншам одной и той же сделки секьюритизации, величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 настоящего Положения в отношении этой сделки секьюритизации, не может быть больше значения, рассчитанного по формуле:

$$\overline{RWA} = 12,5 \times A \times P \times K_{IRB},$$

где:

A — номинальная стоимость сделки секьюритизации;

P — наибольшая из долей в каждом транше или, в случае одного транша, отношение суммы величин рискованных позиций в транше к номинальной величине стоимости всего транша;

K_{IRB} — показатель K_{IRB} , рассчитанный в соответствии с абзацем десятым пункта 5 настоящего Положения для сделки секьюритизации с ПВР-пулом базовых активов или в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 5 настоящего Положения для сделки секьюритизации со смешанным пулом базовых активов.

19. Расчет величины кредитного риска по сделкам секьюритизации осуществляется на ежемесячной основе.

Суммарная величина итоговых результатов расчета величины кредитного риска по сделкам секьюритизации включается кредитной организацией в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала, установленной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 либо в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И.

20. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу по истечении одного месяца после дня его официального опубликования.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.03.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 февраля 2024 года
Регистрационный № 77354

19 января 2024 года

№ 6675-У

УКАЗАНИЕ
О порядке сообщения о возникновении личной заинтересованности
при исполнении должностных обязанностей,
которая приводит или может привести к конфликту интересов,
и принятия мер по недопущению любой возможности
возникновения конфликта интересов

Настоящее Указание на основании статьи 11¹ Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”, части 7¹ статьи 3 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года № ПСД-50) устанавливает порядок сообщения о возникновении личной заинтересованности служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

1. Служащие Банка России, финансовые уполномоченные в сферах финансовых услуг и руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного обязаны сообщать о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов (далее — личная заинтересованность), и принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов.

2. Сообщение о возникновении личной заинтересованности оформляется лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания, в письменной форме в виде уведомления о возникновении личной заинтересованности (далее — уведомление). Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

3. Служащие Банка России оформляют уведомление на имя должностного лица Банка России, которому в установленном в Банке России порядке предоставлено право заключения, изменения и прекращения трудового договора с этими служащими Банка России (далее — представитель работодателя).

Финансовые уполномоченные в сферах финансовых услуг и руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного оформляют уведомление на имя Председателя Банка России.

Уведомления представляются:

финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, служащими Банка России, назначаемыми на должности Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики, заместителем директора Департамента кадровой политики, а также работниками Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России, Автопредприятия Банка России, Многопрофильного медицинского центра Банка России, Комбината общественного питания Банка России — в Департамент кадровой политики;

работниками территориальных учреждений Банка России, полевых учреждений Банка России и других подразделений Банка России (за исключением работников, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта) — в подразделения по работе с персоналом территориальных учреждений Банка России, полевых учреждений Банка России и других подразделений Банка России соответственно, а при их отсутствии — работнику, в обязанности которого входит работа с персоналом;

финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, служащими Банка России, назначаемыми на должности Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики, заместителем директора Департамента кадровой политики, начальником ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, а также работниками Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России, Автопредприятия Банка России, Многопрофильного медицинского центра Банка России, Комбината общественного питания Банка России — в Департамент кадровой политики;

работниками территориальных учреждений Банка России, полевых учреждений Банка России и других подразделений Банка России (за исключением работников территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России, указанных в абзаце шестом настоящего пункта) — в подразделения по работе с персоналом территориальных учреждений Банка России, полевых учреждений Банка России и других подразделений Банка России соответственно, а при их отсутствии — работнику, в обязанности которого входит работа с персоналом.

4. Лица, указанные в пункте 1 настоящего Указания, обязаны сообщить о возникновении личной заинтересованности, как только им станет о ней известно, а при отсутствии такой возможности — не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения причины, по которой отсутствовала возможность сообщить о возникновении личной заинтересованности.

5. Председатель Банка России, а также служащие Банка России, замещающие должности членов Совета директоров Банка России, первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, статс-секретаря — заместителя Председателя Банка России, сообщают о возникновении личной заинтересованности в порядке, предусмотренном Положением о порядке сообщения лицами, замещающими отдельные государственные должности Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, и иными лицами о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 2015 года № 650.

6. Финансовые уполномоченные в сферах финансовых услуг и руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного представляют уведомление заказным почтовым отправлением с пометкой “Лично” или иным способом, обеспечивающим конфиденциальность передаваемой информации (далее — иной способ доставки).

Служащие Банка России представляют уведомление лично, с использованием Системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее — САДД БР), заказным почтовым отправлением с пометкой “Лично” или иным способом доставки.

7. При представлении уведомления лично днем представления считается день его получения ответственным за регистрацию уведомления работником Департамента кадровой политики, подразделения по работе с персоналом, специалистом, в

обязанности которого входит работа с персоналом (далее — уполномоченный работник).

При направлении уведомления с использованием САДД БР, заказным почтовым отправлением или иным способом доставки день направления уведомления является днем его представления.

8. Регистрация уведомления осуществляется уполномоченным работником в САДД БР в день получения им уведомления или не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления.

9. Уполномоченный работник учитывает уведомление в журнале учета уведомлений о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов (далее — Журнал). Рекомендуемый образец Журнала приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

10. Листы Журнала до начала его ведения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью уполномоченного работника и оттиском печати Департамента кадровой политики, подразделения по работе с персоналом (при отсутствии уполномоченного работника — оттиском печати иного структурного подразделения, в обязанности работника которого входит работа с персоналом).

11. Председатель Банка России, представитель работодателя обязаны рассмотреть поступившее в Банк России уведомление в срок, не превышающий 7 рабочих дней после дня регистрации уведомления в САДД БР, и принять одно из следующих решений:

признать, что при исполнении должностных обязанностей лицом, направившим уведомление, конфликт интересов отсутствует;

признать, что при исполнении должностных обязанностей лицом, направившим уведомление, личная заинтересованность приводит или может привести к конфликту интересов;

признать, что лицом, направившим уведомление, не соблюдались требования об урегулировании конфликта интересов;

сделать вывод о необходимости рассмотрения уведомления на заседании комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов (далее — Комиссия).

Срок рассмотрения уведомления составляет 45 календарных дней в случае, когда для рассмотрения уведомления требуется направление запросов в подразделения Банка России, государственные органы, органы местного самоуправления и заинтересованные организации

(в том числе с использованием государственной информационной системы в области противодействия коррупции “Посейдон”). Указанный срок может быть продлен Председателем Банка России, представителем работодателя, но не более чем на 30 календарных дней.

12. Решение, предусмотренное абзацем третьим пункта 11 настоящего Указания, принимается в случае, если по результатам рассмотрения уведомления установлено, что при исполнении должностных обязанностей лицом, направившим уведомление, личная заинтересованность приводит или может привести к конфликту интересов, и отсутствует необходимость в принятии решения, предусмотренного абзацем пятым пункта 11 настоящего Указания. В этом случае Председатель Банка России, представитель работодателя принимают меры или обеспечивают принятие мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов либо рекомендуют лицу, направившему уведомление, принять такие меры.

В случае если предотвращение и урегулирование конфликта интересов возможны путем принятия мер руководителем структурного подразделения, в котором служащий Банка России, направивший уведомление, выполняет трудовую функцию, представитель работодателя в целях реализации принятого им решения может сообщить такому руководителю о необходимости принятия мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и (или) о мерах, которые необходимо принять, а также обеспечивает их принятие.

Руководитель структурного подразделения, в котором служащий Банка России, направивший уведомление, выполняет трудовую функцию, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, сообщает о принятых мерах:

в Департамент кадровой политики — в связи с уведомлениями, представленными служащими Банка России, назначаемыми на должности Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики, заместителем директора Департамента кадровой политики, а также работниками Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России, Автопредприятия Банка России, Многопрофильного медицинского центра Банка России, Комбината общественного питания Банка России;

в подразделения по работе с персоналом, а при их отсутствии — работнику, в обязанности которого входит работа с персоналом, — в связи с уведомлениями, представленными работниками территориальных учреждений Банка России, полевых

учреждений Банка России и других подразделений Банка России (за исключением уведомлений, представленных работниками, указанными в абзаце четвертом настоящего пункта) соответственно;

в Департамент кадровой политики — в связи с уведомлениями, представленными служащими Банка России, назначаемыми на должности Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики, заместителем директора Департамента кадровой политики, начальником ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, а также работниками Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России, Автопредприятия Банка России, Многопрофильного медицинского центра Банка России, Комбината общественного питания Банка России;

в подразделения по работе с персоналом, а при их отсутствии — работнику, в обязанности которого входит работа с персоналом, — в связи с уведомлениями, представленными работниками территориальных учреждений Банка России, полевых учреждений Банка России и других подразделений Банка России (за исключением уведомлений, представленных работниками территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России, указанными в абзаце шестом настоящего пункта).

13. В отношении служащего Банка России мерами по предотвращению и урегулированию конфликта интересов являются:

предложение служащему Банка России отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;

усиление контроля за исполнением служащим Банка России должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;

ограничение доступа служащего Банка России к конкретной информации, обладание которой может привести к конфликту интересов;

отстранение служащего Банка России от исполнения поручения, которое приводит или может привести к возникновению конфликта интересов, а также от участия в обсуждении и процессе принятия решений по указанному поручению;

изменение должностных обязанностей (трудо-вой функции) служащего Банка России;

перевод служащего Банка России на другую работу как внутри структурного подразделения, так и в другое подразделение Банка России;

отстранение служащего Банка России от исполнения должностных обязанностей (отдельных должностных обязанностей) до устранения

¹ Указ Президента Российской Федерации от 25 апреля 2022 года № 232 “О государственной информационной системе в области противодействия коррупции “Посейдон” и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации”.

условий возникновения конфликта интересов или его урегулирования;

иные меры, направленные на предотвращение или урегулирование конфликта интересов.

14. В отношении финансового уполномоченного в сферах финансовых услуг и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мерами по предотвращению и урегулированию конфликта интересов являются:

предложение финансовому уполномоченному в сферах финансовых услуг, руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;

иные меры, направленные на предотвращение или урегулирование конфликта интересов.

15. Решение, предусмотренное абзацем четвертым пункта 11 настоящего Указания, принимается в том числе в случае, когда по результатам рассмотрения уведомления установлено, что лицо, направившее уведомление, не соблюдало обязанности, предусмотренные пунктами 2–4 настоящего Указания.

В этом случае представитель работодателя указывает или рекомендует соответствующему руководителю структурного подразделения центрального аппарата Банка России, территориального учреждения Банка России или другого подразделения Банка России указать служащему Банка России на недопустимость несоблюдения требований об урегулировании конфликта интересов или применяет к служащему Банка России меру ответственности, предусмотренную трудовым законодательством Российской Федерации.

Председатель Банка России информирует главного финансового уполномоченного о результатах рассмотрения уведомления финансового уполномоченного в сферах финансовых услуг, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного в целях инициирования им вопроса об освобождении финансового уполномоченного в сферах финансовых услуг, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности в связи с утратой доверия за совершение коррупционного правонарушения.

16. В случае принятия решения, предусмотренного абзацем пятым пункта 11 настоящего Указания, в отношении лиц, указанных в пункте 1 настоящего Указания, уведомление передается в Департамент кадровой политики, подразделение по работе с персоналом, работнику, в обязанности которого входит работа с персоналом.

17. В случае принятия Комиссией решения признать, что при исполнении служащим Банка России, финансовым уполномоченным в сферах финансовых услуг или руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного должностных обязанностей личная заинтересованность приводит или может привести к конфликту интересов, меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, предусмотренные пунктами 13 и 14 настоящего Указания, принимаются не позднее 7 рабочих дней после дня поступления копии протокола (выписки из протокола) заседания Комиссии Председателю Банка России, представителю работодателя или иному лицу, указанному в абзаце третьем пункта 12 настоящего Указания, которому Комиссией рекомендовано принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов.

18. Анонимные уведомления, в том числе уведомления, в которых отсутствуют подпись или расшифровка подписи, а также уведомления, содержащие изложение обстоятельств, которые ранее в установленном настоящим Указанием порядке были рассмотрены и по которым приняты решения, или уведомления, в которых отсутствует описание обстоятельств, являющихся основанием для возникновения личной заинтересованности, и должностных обязанностей, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность, оставляются без рассмотрения.

В отношении уведомлений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, решения об оставлении их без рассмотрения принимаются:

директором Департамента кадровой политики — в отношении уведомлений, представленных финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, служащими Банка России, назначаемыми на должности Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики, заместителем директора Департамента кадровой политики, а также работниками Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России, Автопредприятия Банка России, Многопрофильного медицинского центра Банка России, Комбината общественного питания Банка России;

начальниками полевых учреждений Банка России, руководителями территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России — в отношении уведомлений, представленных работниками полевых учреждений Банка России, территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России (за исключением уведомлений, представленных работниками,

указанными в абзаце третьем настоящего пункта) соответственно;

директором Департамента кадровой политики — в отношении уведомлений, представленных финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, служащими Банка России, назначаемыми на должности Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики, заместителем директора Департамента кадровой политики, начальником ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, а также работниками Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России, Автопредприятия Банка России, Многопрофильного медицинского центра Банка России, Комбината общественного питания Банка России;

начальниками полевых учреждений Банка России, руководителями территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России — в отношении уведомлений, представленных работниками полевых учреждений Банка России, территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России (за исключением уведомлений, представленных работниками территориальных учреждений Банка России и других подразделений Банка России, указанными в абзаце пятом настоящего пункта) соответственно.

19. Меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов в отношении служащих Банка России, замещающих должности, указанные в пункте 5 настоящего Указания (за исключением Председателя Банка России), принимаются в Банке России с учетом решений, принятых в соответствии с пунктом 13 Положения о порядке сообщения лицами, замещающими отдельные государственные должности Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, и иными лицами о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести

к конфликту интересов, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 2015 года № 650.

Председатель Банка России принимает меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов с учетом решений, принятых в соответствии с пунктом 13 Положения о порядке сообщения лицами, замещающими отдельные государственные должности Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, и иными лицами о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 2015 года № 650.

20. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы шестой и седьмой пункта 3, абзацы шестой и седьмой пункта 12, абзацы пятый и шестой пункта 18 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2024 года.

Абзацы четвертый и пятый пункта 3, абзацы четвертый и пятый пункта 12, абзацы третий и четвертый пункта 18 настоящего Указания действуют по 31 марта 2024 года.

21. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 3 октября 2022 года № 6287-У “О порядке сообщения о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.03.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2023 года, регистрационный № 72031.

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 19 января 2024 года № 6675-У
“О порядке сообщения о возникновении
личной заинтересованности при исполнении
должностных обязанностей, которая приводит
или может привести к конфликту интересов,
и принятия мер по недопущению любой возможности
возникновения конфликта интересов”

Рекомендуемый образец

Для служебного пользования¹
Экз. № __________
фамилия, имя, отчество (при наличии)
Председателя Банка России_____
фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя
работодателя, должностьОТ _____
наименование должности_____
фамилия, имя, отчество (при наличии) служащего
Банка России, финансового уполномоченного в сферах
финансовых услуг, руководителя службы обеспечения
деятельности финансового уполномоченного_____
номер телефона

УВЕДОМЛЕНИЕ
о возникновении личной заинтересованности
при исполнении должностных обязанностей,
которая приводит или может привести к конфликту интересов

Сообщаю о возникновении у меня личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов (нужное подчеркнуть).

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности: _____

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность: _____

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов: _____

Намереваюсь (не намереваюсь) лично присутствовать на заседании комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов при рассмотрении настоящего уведомления (нужное подчеркнуть).

“ _____ ” _____ 20____ г.

подпись служащего Банка России,
финансового уполномоченного
в сферах финансовых услуг,
руководителя службы
обеспечения деятельности
финансового уполномоченного

фамилия, имя, отчество (при наличии)

¹ После заполнения.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 19 января 2024 года № 6675-У
“О порядке сообщения о возникновении
личной заинтересованности при исполнении
должностных обязанностей, которая приводит
или может привести к конфликту интересов,
и принятия мер по недопущению любой возможности
возникновения конфликта интересов”

Рекомендуемый образец

Для служебного пользования¹

ЖУРНАЛ
учета уведомлений о возникновении личной заинтересованности
при исполнении должностных обязанностей,
которая приводит или может привести к конфликту интересов

наименование структурного подразделения, к компетенции которого отнесено ведение учета поступивших уведомлений

Начат “___” _____ 20___ г.
Окончен “___” _____ 20___ г.

На “___” листах

№ п/п	Регистрационный номер уведомления	Дата и время учета уведомления	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, номер телефона лица, подавшего уведомление	Краткое содержание уведомления	Фамилия, инициалы уполномоченного работника	Сведения о принятом решении	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
...							

¹ После заполнения.