



Банк России

№ 49

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

7 июля 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 49 (2445)

7 июля 2023

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. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: 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, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	4
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	13
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	14
Положение Банка России от 29.05.2023 № 816-П “О требованиях к содержанию плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, порядке, сроках представления в Банк России и порядке оценки Банком России указанного плана и вносимых в него изменений, а также порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального депозитария событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и принятии решения о начале реализации указанного плана”	14
Указание Банка России от 27.03.2023 № 6381-У “О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения”	24
Указание Банка России от 29.03.2023 № 6386-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	25
Указание Банка России от 23.05.2023 № 6424-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 30 ноября 2015 года № 3862-У “О порядке осуществления выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий негосударственный пенсионный фонд”	28
Указание Банка России от 23.05.2023 № 6425-У “О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5790-У”	29
Указание Банка России от 26.05.2023 № 6426-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У”	29
Указание Банка России от 01.06.2023 № 6432-У “О внесении изменений в пункт 15 Указания Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У и пункт 20 Указания Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У”	50
Указание Банка России от 13.06.2023 № 6444-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 9 августа 2021 года № 5880-У “О порядке и сроках представления субъектами страхового дела в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений”	50

Информационные сообщения

4 июля 2023

Состоялось заседание Национального финансового совета

Национальный финансовый совет на заседании 30 июня 2023 года утвердил дополнительный объем капитальных вложений Банка России на 2023 год для модернизации инфраструктуры платежной системы Банка России. Были рассмотрены отчет Банка России о расходах на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды за 2022 год, а также нормативные акты Банка России по вопросам ведения в Банке России бухгалтерского учета.

Участники заседания обсудили механизмы стимулирования долгосрочных сбережений и инвестиций граждан, а также результаты функционирования механизма оценки Банком России и кредитными организациями степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций — юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

При рассмотрении вопроса о проведении обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год НФС утвердил перечень критериев для осуществления оценки независимости аудиторской организации — аудитора годовой финансовой отчетности Банка России.

В ходе заседания НФС были рассмотрены Годовой отчет Банка России и Отчет общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” за 2022 год, а также информация Совета директоров Банка России по основным вопросам деятельности Банка России в I квартале 2023 года.

5 июля 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июня — 7,83%;

II декада июня — 7,83%;

III декада июня — 7,83%.

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

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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, АО “Райффайзенбанк” (3292) — raiffeisen.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.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 — 5,60%; на срок от 91 до 180 дней — 6,73%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,62%; на срок свыше 1 года — 8,46%.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 4 июля 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “300-летие основания г. Екатеринбурга” серии “Города” (каталожный номер — 5111-0485).

Екатеринбург — один из крупных центров промышленности и машиностроения России. Он строился как завод-крепость, место для которого на реке Исеть выбрал известный российский историк и государственный деятель Василий Татищев. Биография города началась, когда в 1723 году здесь были запущены цеха крупнейшего в Европе железоделательного Екатеринбургского завода.

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

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “3 РУБЛЯ”, дата “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения здания администрации и герба Екатеринбурга, а также камня с ящеркой на фоне выполненной в технике лазерного матирования панорамы города; вверху имеются рельефные надписи: слева по окружности — “ЕКАТЕРИНБУРГ”, под ней в две строки — “300 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 5,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	285 628 266	Да
2	АО «БКС Банк»	101	13 303 862	Да
3	АО «РН Банк»	170	33 659 695	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	58 288 606	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	121 240 572	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	971 452 509	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	28 639 770	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	7 320 742	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	150 106 488	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 029 804	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	12 977 808	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	17 567 898	Да
13	АО «Почта Банк»	650	70 656 964	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	299 836 478	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 525 105 982	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	759 328 240	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	15 983 866	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	79 051 116	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 296 656 944	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 190 563	Да
21	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	363 947 697	Да
22	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	468 216 643	Да
23	АО «Банк Интеза»	2216	18 434 417	Да
24	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	17 669 422	Да
25	ПАО «МТС-Банк»	2268	66 760 485	Да
26	ПАО РОСБАНК	2272	237 701 077	Да
27	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	44 043 638	Да
28	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	30 260 603	Да
29	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	166 805 115	Да
30	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	31 431 083	Да
31	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	31 517 579	Да
32	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	88 885 616	Да
33	АО КБ «Ситибанк»	2557	98 793 396	Да
34	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 786 449	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
35	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	82 745 961	Да
36	АО "Тинькофф Банк"	2673	220 039 953	Да
37	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	16 443 771	Да
38	АО "БМ-Банк"	2748	166 276 033	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	43 278 080	Да
40	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 217 852	Да
41	АО "БАНК СГБ"	2816	5 455 665	Да
42	АО "Экспобанк"	2998	30 297 292	Да
43	АО "Яндекс Банк"	3027	6 399 497	Да
44	АО "СЭБ Банк"	3235	12 768 594	Да
45	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	508 072 112	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 877 022	Да
47	Банк "ВБРР" (АО)	3287	173 451 142	Да
48	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	16 745 688	Да
49	АО "Райффайзенбанк"	3292	401 248 296	Да
50	ООО "Дойче Банк"	3328	23 684 158	Да
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 564 052	Да
52	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	20 914 904	Да
53	АО "Россельхозбанк"	3349	617 460 450	Да
54	АО "СМП Банк"	3368	60 285 966	Да
55	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 058 525	Да
56	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 195 861	Да
57	АО "Тойота Банк"	3470	15 036 222	Да
58	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	39 027 395	Да
59	АО "Ури Банк"	3479	4 743 375	Да
60	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	7 662 278	Да

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	285 628 266	Да
2	АО “БКС Банк”	101	13 303 862	Да
3	АО “РН Банк”	170	33 659 695	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	58 288 606	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	121 240 572	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	971 452 509	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	28 639 770	Да
8	ПАО “СПБ Банк”	435	7 320 742	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	150 106 488	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 029 804	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	12 977 808	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	17 567 898	Да
13	АО “Почта Банк”	650	70 656 964	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	299 836 478	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 525 105 982	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	759 328 240	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	15 983 866	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	79 051 116	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 296 656 944	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 190 563	Да
21	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	363 947 697	Да
22	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	92 791 213	Да
23	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	468 216 643	Да
24	АО “Банк Интеза”	2216	18 434 417	Да
25	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	17 669 422	Да
26	ПАО “МТС-Банк”	2268	66 760 485	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	237 701 077	Да
28	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	44 043 638	Да
29	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	30 260 603	Да
30	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	166 805 115	Да
31	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	31 431 083	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	31 517 579	Да
33	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	88 885 616	Да
34	АО КБ “Ситибанк”	2557	98 793 396	Да
35	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 786 449	Да
36	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	82 745 961	Да
37	АО “Тинькофф Банк”	2673	220 039 953	Да
38	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	16 443 771	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	АО "БМ-Банк"	2748	166 276 033	Да
40	АО "ОТП Банк"	2766	43 278 080	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 217 852	Да
42	АО "БАНК СГБ"	2816	5 455 665	Да
43	АО "Экспобанк"	2998	30 297 292	Да
44	АО "Яндекс Банк"	3027	6 399 497	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	12 768 594	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	508 072 112	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 877 022	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	173 451 142	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	16 745 688	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	401 248 296	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	23 684 158	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 564 052	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	20 914 904	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	617 460 450	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	60 285 966	Да
56	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 058 525	Да
57	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 195 861	Да
58	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	86 690 019	Нет
59	АО "Тойота Банк"	3470	15 036 222	Да
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	39 027 395	Да
61	АО "Ури Банк"	3479	4 743 375	Да
62	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	7 662 278	Да

Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	285 628 266	Да
2	АО “БКС Банк”	101	13 303 862	Да
3	АО “РН Банк”	170	33 659 695	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	58 288 606	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	121 240 572	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	971 452 509	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	28 639 770	Да
8	ПАО “СПБ Банк”	435	7 320 742	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	150 106 488	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 029 804	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	12 977 808	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	17 567 898	Да
13	АО “Почта Банк”	650	70 656 964	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	299 836 478	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 525 105 982	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	759 328 240	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	15 983 866	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	79 051 116	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 296 656 944	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 190 563	Да
21	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	363 947 697	Да
22	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	468 216 643	Да
23	АО “Банк Интеза”	2216	18 434 417	Да
24	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	17 669 422	Да
25	ПАО “МТС-Банк”	2268	66 760 485	Да
26	ПАО РОСБАНК	2272	237 701 077	Да
27	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	44 043 638	Да
28	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	30 260 603	Да
29	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	166 805 115	Да
30	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	31 431 083	Да
31	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	31 517 579	Да
32	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	88 885 616	Да
33	АО КБ “Ситибанк”	2557	98 793 396	Да
34	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 786 449	Да
35	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	82 745 961	Да
36	АО “Тинькофф Банк”	2673	220 039 953	Да
37	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	16 443 771	Да
38	АО “БМ-Банк”	2748	166 276 033	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	АО "ОТП Банк"	2766	43 278 080	Да
40	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 217 852	Да
41	АО "БАНК СГБ"	2816	5 455 665	Да
42	АО "Экспобанк"	2998	30 297 292	Да
43	АО "Яндекс Банк"	3027	6 399 497	Да
44	АО "СЭБ Банк"	3235	12 768 594	Да
45	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	508 072 112	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 877 022	Да
47	Банк "ВБРР" (АО)	3287	173 451 142	Да
48	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	16 745 688	Да
49	АО "Райффайзенбанк"	3292	401 248 296	Да
50	ООО "Дойче Банк"	3328	23 684 158	Да
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 564 052	Да
52	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	20 914 904	Да
53	АО "Россельхозбанк"	3349	617 460 450	Да
54	АО "СМП Банк"	3368	60 285 966	Да
55	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 058 525	Да
56	"Коммерческий Индо Банк" ООО	3446	3 724 961	Нет
57	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 195 861	Да
58	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465	27 764 283	Нет
59	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	86 690 019	Нет
60	АО "Тойота Банк"	3470	15 036 222	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	39 027 395	Да
62	АО "Ури Банк"	3479	4 743 375	Да
63	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	7 662 278	Да
64	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"	3525	6 538 472	Нет
65	ООО "Чайнасельхозбанк"	3529	9 622 085	Нет
66	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО)	3539-ЦК	6 227 457	Нет

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	285 628 266	Да
2	АО «БКС Банк»	101	13 303 862	Да
3	АО «РН Банк»	170	33 659 695	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	58 288 606	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	121 240 572	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	971 452 509	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	28 639 770	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	7 320 742	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	150 106 488	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 029 804	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	12 977 808	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	17 567 898	Да
13	АО «Почта Банк»	650	70 656 964	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	299 836 478	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 525 105 982	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	759 328 240	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	15 983 866	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	79 051 116	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 296 656 944	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 190 563	Да
21	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	363 947 697	Да
22	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	92 791 213	Да
23	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	468 216 643	Да
24	АО «Банк Интеза»	2216	18 434 417	Да
25	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	17 669 422	Да
26	ПАО «МТС-Банк»	2268	66 760 485	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	237 701 077	Да
28	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	44 043 638	Да
29	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	30 260 603	Да
30	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	166 805 115	Да
31	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	31 431 083	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	31 517 579	Да
33	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	88 885 616	Да
34	АО КБ «Ситибанк»	2557	98 793 396	Да
35	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 786 449	Да
36	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	82 745 961	Да
37	АО «Тинькофф Банк»	2673	220 039 953	Да
38	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	16 443 771	Да
39	АО «БМ-Банк»	2748	166 276 033	Да
40	АО «ОТП Банк»	2766	43 278 080	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 217 852	Да
42	АО «БАНК СГБ»	2816	5 455 665	Да
43	АО «Экспобанк»	2998	30 297 292	Да
44	АО «Яндекс Банк»	3027	6 399 497	Да
45	АО «СЭБ Банк»	3235	12 768 594	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	508 072 112	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 877 022	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	173 451 142	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	16 745 688	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	401 248 296	Да
51	НКО АО НРД ²	3294	42 218 559	Нет
52	ООО "Дойче Банк"	3328	23 684 158	Да
53	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 564 052	Да
54	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	20 914 904	Да
55	АО "Россельхозбанк"	3349	617 460 450	Да
56	АО "СМП Банк" ³	3368	60 285 966	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 058 525	Да
58	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 195 861	Да
59	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	86 690 019	Нет
60	АО "Тойота Банк"	3470	15 036 222	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	39 027 395	Да
62	АО "Ури Банк"	3479	4 743 375	Да
63	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	7 662 278	Да

Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

³ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	285 628 266	Да
2	АО “РН Банк”	170	33 659 695	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	121 240 572	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	971 452 509	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	150 106 488	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	17 567 898	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	299 836 478	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 525 105 982	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	759 328 240	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	79 051 116	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	5 296 656 944	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	363 947 697	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	92 791 213	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	468 216 643	Да
15	АО “Банк Интеза”	2216	18 434 417	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	237 701 077	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	30 260 603	Да
18	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	166 805 115	Да
19	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	31 517 579	Да
20	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	88 885 616	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	98 793 396	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 786 449	Да
23	АО “Тинькофф Банк”	2673	220 039 953	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	43 278 080	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 217 852	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	12 768 594	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	508 072 112	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	173 451 142	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	16 745 688	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	401 248 296	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	23 684 158	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	20 914 904	Да
33	АО “Россельхозбанк”	3349	617 460 450	Да
34	АО “СМП Банк” ²	3368	60 285 966	Да
35	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	18 058 525	Да
36	АО “Тойота Банк”	3470	15 036 222	Да
37	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	39 027 395	Да
38	АО “Ури Банк”	3479	4 743 375	Да
39	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	7 662 278	Да

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

² В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

СООБЩЕНИЕ

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

Согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ), размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru>, УФНС России по г. Москве в ЕГРЮЛ внесена запись от 03.07.2023 за № 2237705820328 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “ДАЛЕТБАНК” (акционерное общество) (основной государственный регистрационный номер — 1037739737749) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 20.06.2023 № ОД-1085 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “ДАЛЕТБАНК” (акционерное общество) (регистрационный номер — 3049).

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 июня 2023 года
Регистрационный № 74055

29 мая 2023 года

№ 816-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к содержанию плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, порядке, сроках представления в Банк России и порядке оценки Банком России указанного плана и вносимых в него изменений, а также порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального депозитария событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и принятии решения о начале реализации указанного плана

Настоящее Положение на основании частей 3 и 5 статьи 15¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” устанавливает:

требования к содержанию плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария;

порядок и сроки представления в Банк России плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария и вносимых в него изменений;

порядок оценки Банком России плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария и вносимых в него изменений;

порядок информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального депозитария событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и принятии решения о начале реализации указанного плана.

Глава 1. Требования к содержанию плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария

1.1. План восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария (далее — план ВФУ) должен содержать:

сведения о должностных лицах центрального депозитария (лицах, их замещающих), ответственных за разработку (внесение изменений), анализ, пересмотр, реализацию плана ВФУ, с указанием их должностей, фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии), номеров телефонов и адресов электронной почты (при их наличии);

распределение полномочий, ответственности, а также порядок взаимодействия между органами управления, структурными подразделениями и

работниками центрального депозитария, вовлеченными в процесс реализации плана ВФУ;

перечень сценариев, предусматривающих исключительные, но вероятные события, имеющие системный и (или) уникальный для деятельности центрального депозитария характер, наступление которых повлечет потерю финансовой устойчивости центрального депозитария (при условии нереализации мероприятий плана ВФУ) и необходимость реализации мероприятий плана ВФУ (далее — стресс-сценарии);

показатели, позволяющие прогнозировать потенциальные угрозы для финансовой устойчивости центрального депозитария, содержащие значения (границы), достижение которых является основанием для осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния центрального депозитария, предусмотренные в отношении каждого из стресс-сценариев (далее — показатели необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния);

количественные и качественные показатели, содержащие значения (границы) характеристик деятельности центрального депозитария, достижение которых является основанием для начала осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария, предусмотренные в отношении каждого из стресс-сценариев (далее — показатели необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости);

перечень услуг, приостановление или прекращение оказания которых по решению центрального депозитария может повлиять на его финансовую устойчивость и (или) финансовую устойчивость клиентов и контрагентов центрального депозитария, а также связанных с центральным

депозитарием лиц (группы связанных с центральным депозитарием лиц), определяемых центральным депозитарием в соответствии с частями второй—четвертой статьи 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — значимые услуги);

мероприятия по предупреждению ухудшения финансового состояния центрального депозитария и мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария (далее при совместном упоминании — мероприятия плана ВФУ), реализуемые и достаточные для восстановления финансовой устойчивости, учитывающие характер и масштаб осуществляемых центральным депозитарием операций, уровень и сочетание присущих деятельности центрального депозитария рисков, организационную структуру и качество управления центральным депозитарием, конъюнктуру финансового рынка и (или) экономическую ситуацию;

перечень событий, влекущих реализацию мероприятий плана ВФУ, о наступлении в деятельности центрального депозитария которых центральный депозитарий обязан информировать Банк России в соответствии с частью пятой статьи 15¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”;

информацию о планируемых источниках финансирования мероприятий плана ВФУ, включая способы экстренного поддержания ликвидности, определяемых центральным депозитарием исходя из прогнозируемой потребности центрального депозитария в дополнительных источниках собственных средств (капитала), ликвидности, совокупных финансовых ресурсов в рамках реализации предусмотренных планом ВФУ стресс-сценариев;

информацию об обязательствах со связанными с центральным депозитарием лицами (группой связанных с центральным депозитарием лиц) и (или) третьими лицами по предоставлению центральному депозитарию ликвидных активов в рамках реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария (в случае наличия таких обязательств);

порядок реализации мероприятий плана ВФУ; программу (программы), а также порядок проводимого центральным депозитарием не реже одного раза в год стресс-тестирования мероприятий плана ВФУ в рамках каждого из предусмотренных планом ВФУ стресс-сценариев;

порядок подготовки и представления совету директоров (наблюдательному совету) центрального депозитария для рассмотрения и утверждения отчетов о результатах стресс-тестирования мероприятий плана ВФУ, содержащих описание примененных в рамках стресс-тестирования мероприятий плана ВФУ стресс-сценариев, выявленных недостатков

плана ВФУ, а также предложения по их устранению и совершенствованию плана ВФУ (далее — отчеты о результатах стресс-тестирования плана ВФУ);

порядок принятия советом директоров (наблюдательным советом) центрального депозитария решений о внесении изменений в план ВФУ, в том числе по результатам рассмотрения отчетов о результатах стресс-тестирования мероприятий плана ВФУ;

порядок пересмотра и актуализации плана ВФУ, проводимых центральным депозитарием не реже одного раза в год;

сведения, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

1.2. План ВФУ должен содержать мероприятия плана ВФУ, направленные на:

восстановление финансовой устойчивости центрального депозитария в случае реализации предусмотренных планом ВФУ стресс-сценариев в максимально короткий по решению центрального депозитария срок;

минимизацию возможного негативного влияния ухудшения финансового состояния центрального депозитария на непрерывность оказания центральным депозитарием значимых услуг;

исключение необходимости привлечения средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также Банка России при реализации плана ВФУ;

обеспечение осуществления центральным депозитарием значимых услуг;

недопустимость ухудшения финансового состояния центрального депозитария и возникновения в его деятельности оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства и (или) оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

1.3. Содержание плана ВФУ должно поддерживаться центральным депозитарием в актуальном состоянии с учетом следующего:

плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, плановых показателей финансового результата на следующий финансовый год;

изменения финансового состояния центрального депозитария;

изменения перечня значимых услуг центрального депозитария, предусмотренного планом ВФУ;

изменения конъюнктуры финансового рынка и (или) экономической ситуации;

наступления в деятельности центрального депозитария событий, способных повлиять на возможность реализации плана ВФУ, связанных с изменениями в законодательстве Российской Федерации, влияющими на условия функционирования центрального депозитария, с изменением состава акционеров и организационной структуры

центрального депозитария, с внедрением новых направлений деятельности центрального депозитария, а также с иными событиями, не позволяющими реализовать предусмотренные в плане ВФУ мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария или ограничивающими реализацию таких мероприятий.

Глава 2. Порядок и сроки представления в Банк России плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария и вносимых в него изменений, а также порядок оценки Банком России плана восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария и вносимых в него изменений

2.1. Центральный депозитарий представляет план ВФУ для его оценки в Банк России не позднее шести месяцев со дня присвоения Банком России статуса центрального депозитария и ежегодно не позднее 1 июля.

2.2. Центральный депозитарий представляет в Банк России для их оценки вносимые в план ВФУ изменения не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения вносимых в план ВФУ изменений советом директоров (наблюдательным советом) центрального депозитария.

Вносимые в план ВФУ изменения представляются центральным депозитарием в Банк России для их оценки в виде новой редакции плана ВФУ.

2.3. Центральный депозитарий должен представлять план ВФУ (вносимые в него изменения) в Банк России с приложением аналитической записки, содержащей:

информацию о последнем проведенном центральным депозитарием на дату представления плана ВФУ стресс-тестировании мероприятий плана ВФУ в рамках каждого из предусмотренных планом ВФУ стресс-сценариев;

прогнозную оценку вероятных существенных изменений в деятельности центрального депозитария в период действия плана ВФУ, способных по решению центрального депозитария повлиять на возможность его реализации.

К новой редакции плана ВФУ центральный депозитарий должен прилагать таблицу, содержащую перечень структурных единиц плана ВФУ, в которые вносятся изменения, в редакции до и после внесения изменений с указанием номеров измененных структурных единиц (главы, статьи, раздела, пункта, подпункта), а также причины внесения изменений.

При наличии в плане ВФУ (вносимых в него изменениях) ссылок на внутренние документы центрального депозитария к плану ВФУ (вносимым в него изменениям) прилагаются копии таких документов.

2.4. Центральный депозитарий представляет в Банк России план ВФУ (вносимые в него изменения) с приложением документов, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Положения, в форме электронных документов путем их размещения в личном кабинете, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее — порядок взаимодействия).

2.5. Банк России осуществляет оценку плана ВФУ (вносимых в него изменений) в срок, не превышающий сорока пяти рабочих дней со дня представления центральным депозитарием плана ВФУ (вносимых в него изменений) и документов, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Положения, в Банк России.

2.6. В случае представления центральным депозитарием в Банк России плана ВФУ (вносимых в него изменений) с нарушением положений, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Положения, Банк России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня представления центральным депозитарием плана ВФУ (вносимых в него изменений), направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия уведомление о выявленном несоответствии и необходимости представления недостающих и (или) исправленных документов с указанием нарушенных положений (далее — уведомление о представлении документов) в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения центральным депозитарием уведомления о представлении документов.

Со дня направления Банком России центральному депозитарию уведомления о представлении документов срок для оценки плана ВФУ (вносимых в него изменений), предусмотренный пунктом 2.5 настоящего Положения, приостанавливается и продолжает исчисляться со дня представления центральным депозитарием в Банк России документов в соответствии с уведомлением о представлении документов.

В случае непредставления центральным депозитарием документов в соответствии с уведомлением о представлении документов в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, Банк России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня истечения указанного срока, направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия предписание об устранении

нарушения порядка представления плана ВФУ (вносимых в него изменений), содержащее основание его направления и срок его исполнения.

2.7. Оценка плана ВФУ (вносимых в него изменений) осуществляется Банком России на основании:

результатов анализа отчетности, представляемой центральным депозитарием в Банк России;

результатов стресс-тестирования рисков центрального депозитария, осуществляемого в соответствии с главой 5 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”¹ (далее — Указание Банка России № 3624-У);

результатов стресс-тестирования, проводимого по программе (программам), предусмотренной (предусмотренным) в плане ВФУ в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 1.1 настоящего Положения;

результатов проверок Банком России деятельности центрального депозитария.

2.8. В случае отсутствия в Банке России информации, необходимой для оценки плана ВФУ (вносимых в него изменений), Банк России направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия запрос о представлении дополнительной информации с указанием срока для ее представления в Банк России (далее — запрос дополнительной информации).

Со дня направления Банком России центральному депозитарию запроса дополнительной информации срок для оценки плана ВФУ (вносимых в него изменений), предусмотренный пунктом 2.5 настоящего Положения, приостанавливается и продолжает исчисляться со дня представления центральным депозитарием в Банк России дополнительной информации в соответствии с запросом дополнительной информации.

В случае непредставления центральным депозитарием дополнительной информации в соответствии с запросом дополнительной информации в срок, указанный в запросе дополнительной информации, Банк России направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия предписание об устранении нарушения порядка представления плана ВФУ (вносимых в него изменений), содержащее основание его направления и срок его исполнения.

2.9. Банк России осуществляет оценку:

соответствия плана ВФУ требованиям к содержанию плана ВФУ, установленным главой 1 настоящего Положения;

достаточности мероприятий плана ВФУ для восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария и их реализуемости.

2.10. В случае если по результатам оценки плана ВФУ (вносимых в него изменений) Банком России выявлены несоответствие плана ВФУ (вносимых в него изменений) требованиям к содержанию плана ВФУ, установленным главой 1 настоящего Положения, и (или) недостаточность мероприятий плана ВФУ для восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и (или) их нереализуемость, структурное подразделение Банка России, к компетенции которого относится осуществление функций контроля и надзора за деятельностью центрального депозитария (далее — уполномоченное структурное подразделение Банка России), направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия предписание об устранении выявленных Банком России несоответствия требованиям к содержанию плана ВФУ, установленным главой 1 настоящего Положения, и (или) недостаточности мероприятий плана ВФУ для восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и (или) их нереализуемости (далее — предписание об устранении нарушений).

2.11. В случае если по результатам оценки плана ВФУ (вносимых в него изменений) Банком России не выявлены несоответствие плана ВФУ (вносимых в него изменений) требованиям к содержанию плана ВФУ, установленным главой 1 настоящего Положения, и (или) недостаточность мероприятий плана ВФУ для восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и (или) их нереализуемость, уполномоченное структурное подразделение Банка России направляет план ВФУ (вносимые в него изменения) на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России².

2.12. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о принятии к сведению плана ВФУ (вносимых в него изменений) уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия Комитетом финансового надзора Банка России указанного решения, направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833).

² Статья 76³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

порядком взаимодействия уведомление о принятом решении.

2.13. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о направлении плана ВФУ (вносимых в него изменений) на доработку в связи с несоответствием плана ВФУ требованиям к содержанию плана ВФУ, установленным главой 1 настоящего Положения, и (или) недостаточностью мероприятий плана ВФУ для восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и (или) их нереализуемостью уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия Комитетом финансового надзора Банка России указанного в настоящем абзаце решения, направляет центральному депозитарию посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия предписание об устранении нарушений.

Центральный депозитарий представляет для оценки план ВФУ (вносимые в него изменения), доработанный (доработанные) в соответствии с предписанием об устранении нарушений, в Банк России в порядке, предусмотренном настоящей главой.

Глава 3. Порядок информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального депозитария событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, и принятии решения о начале реализации указанного плана

3.1. Центральный депозитарий направляет в Банк России сообщение, содержащее информацию

о наступлении в деятельности центрального депозитария событий, предусмотренных планом ВФУ и влекущих реализацию мероприятий плана ВФУ, не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления указанных событий.

Центральный депозитарий направляет в Банк России сообщение, содержащее информацию о принятии центральным депозитарием решения о начале реализации плана ВФУ, в день принятия указанного решения.

В сообщении, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, должны содержаться перечень мероприятий плана ВФУ, которые центральный депозитарий планирует осуществлять в целях восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария в связи с наступлением событий, предусмотренных планом ВФУ и влекущих реализацию мероприятий плана ВФУ, а также сроки реализации таких мероприятий.

3.2. Центральный депозитарий направляет в Банк России сообщения, предусмотренные абзацами первым и вторым пункта 3.1 настоящего Положения, в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Глава 4. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.07.2023.

Приложение
к Положению Банка России
от 29 мая 2023 года № 816-П
“О требованиях к содержанию плана восстановления
финансовой устойчивости центрального депозитария,
порядке, сроках представления в Банк России и порядке
оценки Банком России указанного плана и вносимых
в него изменений, а также порядке информирования
Банка России о наступлении в деятельности
центрального депозитария событий, предусмотренных
планом восстановления финансовой устойчивости
центрального депозитария, и принятии решения
о начале реализации указанного плана”

Сведения, включаемые в план ВФУ

№ п/п	Наименование раздела	Содержание раздела
1	2	3
Раздел 1. Общие сведения о центральном депозитарии		
1.1	Информация о центральном депозитарии	<ol style="list-style-type: none"> 1. Полное фирменное наименование центрального депозитария на русском и на английском (при наличии) языках. 2. Сокращенное фирменное наименование (при наличии) центрального депозитария на русском и на английском (при наличии) языках. 3. Информация о дате государственной регистрации юридического лица и дате присвоения статуса центрального депозитария. 4. Адрес в пределах места нахождения, почтовый адрес центрального депозитария. 5. Размер уставного капитала центрального депозитария. 6. Сведения об аудиторской организации (индивидуальном аудиторе) центрального депозитария.
1.2	Информация об органах управления центрального депозитария	<ol style="list-style-type: none"> 1. Перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария. 2. Состав исполнительных органов центрального депозитария.
1.3	Сведения об организационной структуре центрального депозитария	<ol style="list-style-type: none"> 1. Описание организационной структуры центрального депозитария.
Раздел 2. Сведения о деятельности центрального депозитария		
2.1	Описание направлений деятельности центрального депозитария и присущих деятельности центрального депозитария рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Описание значимых услуг, а также основных направлений деятельности центрального депозитария, связанных с оказанием значимых услуг (далее — значимые направления деятельности). Описание схемы связей значимых направлений деятельности центрального депозитария, перечень активов и обязательств центрального депозитария, относящихся к значимым направлениям деятельности центрального депозитария. Описание системы показателей для определения значимых направлений деятельности. 2. Риски в деятельности центрального депозитария, предусмотренные пунктом 1.3 Указания Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У “О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария”¹ и абзацем вторым пункта 1.2 Указания Банка России № 3624-У, определенные центральным депозитарием в качестве значимых для центрального депозитария, а также ссылки на внутренние документы центрального депозитария, содержащие описание методологии определения значимых для центрального депозитария рисков, описание методологии оценки каждого из значимых рисков. 3. Особенности финансирования и размещения активов центрального депозитария. 4. Описание программно-технических средств и сетевых коммуникаций центрального депозитария, которые могут быть задействованы центральным депозитарием при реализации плана ВФУ.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52702, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 22 июня 2020 года № 5483-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2020 года, регистрационный № 59099).

1	2	3
		<p>5. Информация о связанных с центральным депозитарием лицах (группе связанных с центральным депозитарием лиц).</p> <p>6. Перечень значимых, по мнению центрального депозитария, в целях реализации плана ВФУ услуг, которые предоставляются центральному депозитарию участниками финансового рынка.</p>
2.2	Описание структурных подразделений центрального депозитария	<p>1. Структурные подразделения центрального депозитария, осуществляющие значимые направления деятельности, а также обеспечивающие режим повседневного функционирования центрального депозитария.</p> <p>2. Структурные подразделения центрального депозитария, реорганизация или ликвидация которых не приведет к нарушению режима повседневного функционирования центрального депозитария и существенным, по мнению центрального депозитария, финансовым потерям (убыткам) для центрального депозитария.</p> <p>3. Структурные подразделения центрального депозитария, ответственные за управление рисками по значимым направлениям деятельности.</p> <p>4. Описание механизмов взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария, указанных в пунктах 1—3 настоящей строки.</p>
2.3	Описание финансового положения центрального депозитария	<p>1. Анализ финансового положения центрального депозитария на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности центрального депозитария, представляемой в Банк России, составленной на отчетную дату, предшествующую дате утверждения плана ВФУ советом директоров (наблюдательным советом) центрального депозитария.</p> <p>2. Прогноз развития центрального депозитария (на горизонте не менее двух лет), включающий информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> о прогнозируемых показателях балансового отчета и отчета о финансовых результатах центрального депозитария; о прогнозируемой величине базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала), активов, взвешенных по уровню риска центрального депозитария; о прогнозируемых значениях обязательных нормативов; о прогнозируемых показателях эффективности деятельности; об иных показателях, необходимых, по мнению центрального депозитария, для осуществления прогноза развития его деятельности.
2.4	Оценка положения центрального депозитария на финансовом рынке	<p>1. Анализ последствий для финансового рынка Российской Федерации или его отдельных сегментов возможного прекращения деятельности центрального депозитария, его реорганизации или ликвидации отдельных направлений деятельности, не связанных с предоставлением значимых услуг центральным депозитарием.</p>
Раздел 3. Планирование восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария		
3.1	Разработка плана ВФУ	<p>1. Описание целей и задач плана ВФУ.</p> <p>2. Роль и функции органов управления и структурных подразделений центрального депозитария, ответственных за подготовку и своевременную актуализацию плана ВФУ. Контактная информация о лицах, ответственных за подготовку, поддержание в актуальном состоянии и (или) реализацию плана ВФУ, уполномоченных на взаимодействие с Банком России в рамках оценки Банком России плана ВФУ.</p> <p>3. Описание процесса поддержания плана ВФУ в актуальном состоянии.</p> <p>4. Ссылки на внутренние документы центрального депозитария, содержащие описание взаимодействия структурных подразделений центрального депозитария при управлении рисками в рамках оказания значимых услуг (при наличии).</p> <p>5. Описание интеграции плана ВФУ в существующую систему управления рисками центрального депозитария.</p> <p>6. Описание мероприятий, предусматривающих взаимодействие между центральным депозитарием и связанными с центральным депозитарием лицами (группой связанных с центральным депозитарием лиц), в рамках разработанных ими планов восстановления финансовой устойчивости, и (или) третьими лицами (при наличии), направленных на координацию работы и обеспечение последовательной и своевременной реализации мероприятий плана ВФУ, включая информацию об имеющихся договорных обязательствах указанных лиц по предоставлению центральному депозитарию ликвидных активов в рамках реализации предусмотренных планом ВФУ стресс-сценариев.</p>

1	2	3
3.2	Обеспечение реализации плана ВФУ	<p>1. Описание действий центрального депозитария, необходимых для того, чтобы все направления деятельности центрального депозитария продолжали функционировать в ходе реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости.</p> <p>2. Описание факторов, которые могут являться препятствием для реализации плана ВФУ, и мер, необходимых для устранения или минимизации таких препятствий.</p> <p>3. Описание процедуры принятия центральным депозитарием решения о начале реализации плана ВФУ (с указанием ответственных лиц), включая порядок выбора мероприятий плана ВФУ.</p> <p>4. Описание процесса мониторинга эффективности реализации плана ВФУ и порядок информирования органов управления центрального депозитария о результатах такого мониторинга.</p>
3.3	<p>Показатели необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния</p> <p>Показатели необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости</p>	<p>1. Детальное описание показателей необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния, разработанных по каждому из показателей, предусмотренных пунктом 3 настоящей строки.</p> <p>2. Определение значений или границ значений, или иных характеристик (для качественных показателей) показателей, достижение которых является основанием для реализации мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния центрального депозитария.</p> <p>3. Детальное описание показателей необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, в том числе применительно к каждому значимому направлению деятельности, значимой услуге центрального депозитария (включая показатели капитала; показатели ликвидности; долю высококачественных инвестиционных активов; контрольные показатели уровня операционного риска, операционной устойчивости).</p> <p>4. Определение значений (границ значений) или иных характеристик показателей (для качественных показателей), достижение которых является основанием для реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария</p>
Раздел 4. Сценарии для выбора мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария		
4.1	Определение стресс-сценариев	<p>1. Определение и описание не менее трех стресс-сценариев, которые должны основываться на маловероятных, по мнению центрального депозитария, но потенциально возможных событиях, предполагающих значительное, по мнению центрального депозитария, ухудшение финансовых показателей центрального депозитария. Указанные стресс-сценарии могут включать стресс-сценарии, используемые в рамках стресс-тестирования, проводимого в соответствии с главой 5 Указания Банка России № 3624-У, а также полученные в результате проведения обратных (реверсивных) стресс-тестирований.</p> <p>2. Определение для каждого стресс-сценария конкретных значений (границ значений) показателей необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния центрального депозитария и показателей необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария, обеспечивающих настолько раннее начало реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, какое необходимо для минимизации затрат и нивелирования возможного негативного влияния реализуемых мероприятий на центральный депозитарий.</p> <p>3. Для каждого стресс-сценария — определение и описание конкретных мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния центрального депозитария, мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария с указанием сроков реализации указанных мероприятий, их последовательности (или их сочетания) на различных этапах реализации плана ВФУ.</p> <p>4. Разрабатываемые центральным депозитарием стресс-сценарии, предназначенные для урегулирования событий, имеющих уникальный для деятельности центрального депозитария характер, предусматривающие обязательное формирование группы антикризисного управления (из числа руководителей (работников) ключевых структурных подразделений центрального депозитария), мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария, по взаимодействию с Банком России.</p>

1	2	3
4.2	Оценка результатов стресс-сценариев	<p>1. Оценка потенциального влияния реализации стресс-сценариев на величину собственных средств (капитала) центрального депозитария; уровень ликвидности центрального депозитария; уровень рисков, присущих деятельности центрального депозитария; рентабельность (доходность) деятельности центрального депозитария; основные направления деятельности центрального депозитария; деловую репутацию центрального депозитария, а также на показатели необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария; иные показатели деятельности центрального депозитария (по решению центрального депозитария) до реализации мероприятий плана ВФУ.</p> <p>2. Оценка потенциального влияния реализации стресс-сценариев на показатели, указанные в пункте 1 настоящей строки, а также на показатели необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария после реализации мероприятий плана ВФУ.</p>
Раздел 5. Мероприятия плана ВФУ		
5.1	Описание мероприятий плана ВФУ	<p>1. Наименование мероприятия плана ВФУ, краткое описание указанного мероприятия.</p> <p>2. Минимальный и максимальный предполагаемый объем мероприятия плана ВФУ (если применимо).</p> <p>3. Описание используемых в рамках реализации мероприятия плана ВФУ групп инструментов по восстановлению финансовой устойчивости: инструменты поддержания собственных средств (капитала) и ликвидности, в том числе посредством внешних и внутренних источников привлечения средств (финансовой помощи акционеров и кредиторов центрального депозитария, сокращения расходов центрального депозитария, иных мер, предусмотренных в плане фондирования в чрезвычайных (непредвиденных) ситуациях); организационные (структурные) изменения, реорганизация направлений деятельности; продажа отдельных активов или направлений деятельности центрального депозитария, включая оценку рыночной привлекательности отдельных направлений деятельности, активов центрального депозитария, которые могут подлежать продаже, а также влияния такой продажи на организационную структуру центрального депозитария; инструменты восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие добровольную реструктуризацию обязательств до наступления оснований для признания центрального депозитария несостоятельным (банкротом).</p> <p>4. Планируемые сроки реализации мероприятия плана ВФУ.</p> <p>5. Информация о реализуемости мероприятия плана ВФУ: описание предыдущего опыта реализации мероприятия плана ВФУ (при наличии); описание возможных, по мнению центрального депозитария, препятствий для реализации мероприятия плана ВФУ; риски, возникающие в деятельности центрального депозитария при реализации мероприятий плана ВФУ.</p> <p>6. Структурное подразделение центрального депозитария, ответственное за реализацию мероприятия плана ВФУ.</p> <p>7. Пошаговое описание процедуры реализации каждого мероприятия плана ВФУ (в том числе последовательность, этапы, порядок действий структурных подразделений и органов управления центрального депозитария, принимающих участие в реализации указанного мероприятия).</p> <p>8. Анализ влияния реализации каждого мероприятия плана ВФУ (совокупности мероприятий плана ВФУ) на обеспечение функционирования центрального депозитария.</p> <p>9. Анализ влияния реализации мероприятия плана ВФУ (совокупности мероприятий плана ВФУ) на клиентов, контрагентов центрального депозитария и связанных с центральным депозитарием лиц (группу связанных с центральным депозитарием лиц).</p> <p>10. Анализ одновременной реализации мероприятий плана ВФУ с другими мероприятиями, осуществляемыми центральным депозитарием и направленными на обеспечение функционирования центрального депозитария и оценка достаточности указанных мероприятий.</p>

1	2	3
5.2	Финансирование реализации плана ВФУ	<p>1. Определение потребности центрального депозитария в дополнительных источниках собственных средств (капитала), ликвидности, совокупных финансовых ресурсов в рамках различных стресс-сценариев в процессе планирования восстановления финансовой устойчивости.</p> <p>2. Чрезвычайные источники финансирования мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости:</p> <ul style="list-style-type: none">предоставление акционерами, связанными с центральным депозитарием лицами (группой связанных с центральным депозитарием лиц) и кредиторами центрального депозитария средств в целях докапитализации и (или) поддержания ликвидности центрального депозитария;активы, предварительная оценка их стоимости в случае ликвидации (если ликвидация предусмотрена планом ВФУ) отдельных направлений деятельности центрального депозитария, а также их потенциальные покупатели при осуществлении мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости центрального депозитария.
Раздел 6. Дополнительная информация		
6.1	Дополнительная информация	1. Дополнительная информация, необходимая, по мнению центрального депозитария, для включения в план ВФУ.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 июня 2023 года
Регистрационный № 74056

27 марта 2023 года

№ 6381-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 12 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению” устанавливает требования к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения.

1. Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленный на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее — фонд-участник), которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственной пенсии и средства гарантийного возмещения, должен на дату подачи документов для участия в конкурсном отборе, предусмотренном частями 2 и 3 статьи 12 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению” (далее соответственно — Федеральный закон № 555-ФЗ, конкурсный отбор), соответствовать следующим требованиям:

1.1. Наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.2. Отсутствие оснований для применения мер по предупреждению банкротства фонда-участника, предусмотренных пунктом 1 статьи 183² и пунктом 1 статьи 186² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, за два года, предшествующие дате подачи документов для участия в конкурсном отборе.

1.3. Отсутствие мнения о недостоверности актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда-участника, в представленных в Банк России за два года, предшествующие дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, отчетах о результатах проверки актуарных заключений, подготовленных ответственным актуарием в соответствии с частью девятой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ), частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”.

1.4. Отсутствие модифицированного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда-участника в представленных в Банк России за два года, предшествующие дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, аудиторских заключениях, составленных в соответствии со статьей 22 Федерального закона № 75-ФЗ по результатам аудита, проводимого по итогам финансового года или в связи с реорганизацией фонда-участника.

1.5. Соответствие размера страхового резерва фонда-участника нормативному размеру страхового резерва, определяемому в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 20 Федерального закона № 75-ФЗ, по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего дате подачи документов для участия в конкурсном отборе.

1.6. Размер пенсионных резервов фонда-участника по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, составляет не менее 70 процентов от установленной по итогам актуарного оценивания, предусмотренного частью 14 статьи 10 Федерального закона № 555-ФЗ, величины обязательств по выплате назначенных негосударственных пенсий,

обязанность по выплате которых подлежит передаче фонду-участнику.

1.7. Количество участников фонда-участника, которым производятся выплаты негосударственных пенсий, по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, составляет не менее 70 процентов от количества участников, обязанность по выплате негосударственных пенсий которым подлежит передаче фонду-участнику от фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, предусмотренный статьей 5 Федерального закона № 555-ФЗ.

1.8. Отсутствие введения предписанием Банка России предусмотренного пунктом 1 статьи 34¹

Федерального закона № 75-ФЗ запрета на проведение всех или части операций фонда-участника в течение двух лет, предшествующих дате подачи документов для участия в конкурсном отборе.

1.9. Отсутствие предусмотренных абзацами вторым—пятым пункта 3 статьи 34¹ Федерального закона № 75-ФЗ случаев для введения Банком России запрета на проведение всех или части операций фонда-участника.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 июня 2023 года
Регистрационный № 74117

29 марта 2023 года

№ 6386-У

УКАЗАНИЕ

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

На основании пункта 1 части 1 статьи 25 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 2.2² изложить в следующей редакции:
“2.2². В случае неоднократного в течение одного года нарушения кредитной организацией требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7², 7³ и 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным федеральным законом, Банк России в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” вправе ввести запрет на осуществление кредитной организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5³ статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.07.2023.

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265).

преступным путем, и финансированию терроризма”, на срок до одного года.”.

1.2. Пункт 3.1 дополнить подпунктом 3.1.14 следующего содержания:

“3.1.14. по результатам контроля за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) порядка взаимодействия с Банком России, определенного на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, при использовании информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету.”.

1.3. Второе предложение пункта 4.1 после слов “а также степень влияния на” дополнить словами “услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, и на”.

1.4. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. Решение о применении к кредитной организации меры принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

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

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

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

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

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), заместителем руководителя главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения

(отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим) — за нарушения законодательства Российской Федерации в сферах валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного оборонного заказа;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента управления данными (лицом, его замещающим), директором Департамента управления данными (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента управления данными (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента управления данными (лицом, его замещающим) — за нарушения:

требований Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”) (за исключением требований, установленных частями 9—12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью 2 статьи 32 Федерального закона “О национальной платежной системе”, а также за их непредставление;

порядка взаимодействия с Банком России, определенного на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, при использовании информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету;

начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу — за нарушения сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона “О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)”, частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью 2 статьи 32 Федерального закона “О национальной платежной системе”, а также за их непредставление;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента национальной платежной системы — за нарушения требований Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требований частей 5¹–5³ статьи 8, частей 9¹, 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), директором Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим) — в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента и центрального депозитария;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), руководителем Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), первым заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг — начальником Управления (лицом, его замещающим) — за нарушения требований законодательства Российской Федерации (включая Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, части 9–12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”), отнесенных к компетенции

Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим), директором Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим) — за нарушения:

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁴ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁵ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 и частью 9 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

требований частей 5¹–5³ статьи 8, частей 9¹, 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”, пункта 5⁶ статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, части 6 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”;

предписаний, направленных в соответствии со статьей 57² Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, о приведении системы управления операционным риском (в части риска информационной безопасности и риска информационных систем) в соответствие установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, иными должностными лицами Банка России,

уполномоченными принимать решение о применении к кредитной организации мер, — по отдельным видам нарушений (в отношении иных, не указанных в абзацах четвертом — двадцать первом настоящего пункта решений о применении мер) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 июня 2023 года
Регистрационный № 74019

23 мая 2023 года

№ 6424-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 30 ноября 2015 года № 3862-У “О порядке осуществления выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий негосударственный пенсионный фонд”

На основании пункта 4 статьи 180, абзаца девятого пункта 2 статьи 186⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и подпункта “а” пункта 6 статьи 2 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 556-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”:

1. Пункт 1 Указания Банка России от 30 ноября 2015 года № 3862-У “О порядке осуществления выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий негосударственный пенсионный фонд”¹ изложить в следующей редакции:

“1. Размер выкупной суммы для осуществления выплаты вкладчикам, участникам или их правопреемникам либо передачи ее в качестве пенсионных взносов в соответствующий

негосударственный пенсионный фонд рассчитывается в соответствии с пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда и пенсионным договором с учетом особенностей, установленных пунктом 2 статьи 186⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, на дату принятия арбитражным судом решения о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.07.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 января 2016 года, регистрационный № 40583.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 04.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 июня 2023 года
Регистрационный № 74004

23 мая 2023 года

№ 6425-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменения в приложение к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5790-У

На основании части 4 статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах”:

1. Перед разделом I приложения к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5790-У “Об установлении формы залогового билета”¹ слова “Не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа” заменить словами “Не допускается

начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского займа”.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 июня 2023 года
Регистрационный № 74020

26 мая 2023 года

№ 6426-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У

На основании частей пятой и четырнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ):

1. Внести в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У “О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”² следующие изменения:

1.1. В пункте 4:

в подпункте 4.2 слова “5.8 раздела V” заменить словами “5.8—5.10 раздела V”, после слов “(начиная с отчетности за первое полугодие 2018 года)” дополнить словами “, таблице 13.2 раздела XIII”;

в подпункте 4.3 слова “таблицы 12.1 и графе 8” заменить словами “таблицы 12.1, графе 8”, после слов “раздела XII” дополнить словами “и таблице 13.1 раздела XIII”.

1.2. В приложении:

1.2.1. В разделе II:

в таблице 2.1:

графу 2 строки 11 дополнить словами “и метода, основанного на внутренних моделях”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2021 года, регистрационный № 64051.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.06.2023.

² Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48769, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2018 года № 4813-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2018 года, регистрационный № 51480), от 12 ноября 2018 года № 4967-У (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53860), от 23 марта 2020 года № 5416-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2020 года, регистрационный № 58908), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093), от 16 ноября 2021 года № 5994-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67724).

в строке 26:

графу 2 изложить в следующей редакции: “Совокупная корректировка величины активов, взвешенных по уровню риска”;

графу 5 изложить в следующей редакции: “X”;

в строке 27:

графу 2 изложить в следующей редакции: “Корректировка величины активов, взвешенных по уровню риска (без учета ограничения на увеличение взвешенных по уровню риска активов)”;

графу 5 изложить в следующей редакции: “X”;

дополнить строками 28 и 29 следующего содержания:

28	Корректировка величины активов, взвешенных по уровню риска (с учетом ограничения на увеличение взвешенных по уровню риска активов)			X
29	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 28)			

в пункте 1.4:

в подпункте 1.4.7:

в абзаце втором слова “Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679” заменить словами “Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества” (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года, регистрационный № 38679, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915) (далее — Указание Банка России № 3752-У)”;

в абзаце третьем слова “, в графе 12 строки 8 раздела 1 и в графе 8 строки 8 раздела 2 таблицы 4.10” исключить;

в абзаце втором подпункта 1.4.9 слова “строке 5” заменить словами “строке 7”;

абзац второй подпункта 1.4.12 признать утратившим силу;

подпункт 1.4.14 изложить в следующей редакции:

“1.4.14. При применении стандартизированного подхода требования по вложениям в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, взвешенные по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по данным ценным бумагам, отражаются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) по строке 2 таблицы 2.1 раздела II и в таблице 4.4 раздела IV. Данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, об инвестициях в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, величина кредитного риска по которым рассчитывается с использованием подхода на основе вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, подлежат отражению головной кредитной организацией банковской группы по строке 3 настоящей таблицы.”;

в подпункте 1.4.16:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.4.16. По строке 16 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций 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 (далее — сделки секьюритизации), не относящихся к торговому портфелю (далее — рискованные позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю), взвешенных по уровню риска, в отношении которых определяются требования к капиталу в регуляторных целях, с учетом разницы между величиной рискованных позиций по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении, и величиной базовых активов по указанным рискованным позициям, взвешенных по уровню риска (далее — надбавка по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении).”;

абзац второй признать утратившим силу;

подпункт 1.4.17 изложить в следующей редакции:

“1.4.17. Величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, отраженная в настоящей таблице, может не соответствовать величине удерживаемых рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, отраженной в таблице 6.3 и таблице 6.4 раздела VI, в которых указанные рискованные позиции по сделкам секьюритизации отражаются без учета надбавки по рискованным позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении.”;

в подпунктах 1.4.18 и 1.4.19 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “удерживаемых рискованных позиций по сделкам секьюритизации”;

в подпункте 1.4.21:

в абзаце первом слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации”;

в абзаце втором слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации”, слово “необходимого” заменить словом “необходимом”;

в подпункте 1.4.22 слова “рыночный риск по секьюритизационным требованиям (обязательствам) в торговом портфеле” заменить словами “удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рискованные позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю”;

подпункт 1.4.26 изложить в следующей редакции:

“1.4.26. В графах 3 и 4 строки 24 отражается общий размер операционного риска, соответствующий размеру операционного риска, информация о котором раскрывается в разделе VIII настоящего приложения, определяемому кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подходом, применяемым ею при расчете размера операционного риска.”;

подпункт 1.4.28 изложить в следующей редакции:

“1.4.28. По строке 26 кредитной организацией отражается совокупная величина корректировки активов, взвешенных по уровню риска, определяемая как процентное отношение величины корректировки, отражаемой по строке 28 настоящей таблицы, к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанной при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу.”;

Головная кредитная организация банковской группы по строке 26 отражает совокупную величину корректировки активов, взвешенных по уровню риска, определяемую исходя из значений корректировок, отражаемых по строкам 27 и 28 настоящей таблицы, в процентах от совокупной величины взвешенных по уровню риска требований банковской группы, рассчитанных при применении участниками банковской группы методов на основе внутренних моделей в целях расчета требований к капиталу в отношении кредитного и операционного рисков.”;

дополнить подпунктами 1.4.30 и 1.4.31 следующего содержания:

“1.4.30. По строке 27 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине корректировки активов, взвешенных по уровню риска, определенных при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску и при применении продвинутого подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску, без учета ограничения на увеличение взвешенных по уровню риска активов до величины взвешенных по уровню риска активов, определенной в соответствии со стандартизированным подходом (в случае если такое ограничение установлено в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы).”;

Строка 27 таблицы кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежит.

1.4.31. По строке 28 таблицы по кредитному риску кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается размер корректировки требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску, определяемый на основе минимальной величины кредитного риска, рассчитанной по стандартизированному подходу, установленной главой 20 Положения Банка России № 483-П.

В отношении операционного риска отражается размер корректировки требований, взвешенных по уровню риска и при применении продвинутого подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску (при наличии у участников банковской группы разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях).

Головная кредитная организация банковской группы по строке 28 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о размере корректировки требований к капиталу

в отношении кредитного и операционного рисков с учетом ограничения на увеличение взвешенных по риску активов, рассчитанных при применении ПВР в целях расчета требований к капиталу по кредитному риску и при применении продвинутого подхода в целях расчета требований к капиталу по операционному риску (при наличии у них разрешения на применение указанных подходов в регуляторных целях).”.

1.2.2. В разделе III:

в пункте 3:

в подпункте 3.12 слова “Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021” заменить словами “Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У, регистрационный № 73130)”;

в подпункте 3.17 слова “секьюритизационных требований (обязательств), являющихся базой для взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю, включаемых в расчет требований к капиталу в регуляторных целях,”;

подпункт 6.5 пункта 6 изложить в следующей редакции:

“6.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в графах 3 и 5 отражает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, к которым в том числе относятся удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рискованные позиции по сделкам секьюритизации, рассчитываемую как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В графах 3 и 5 головная кредитная организация банковской группы отражает в том числе рискованные позиции по сделкам секьюритизации участников банковской группы, включенных в периметр регуляторной консолидации.”.

1.2.3. В разделе IV:

в графе 2 строки 2 таблицы 4.4 слова “и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности” заменить словами “к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” и единому институту развития в жилищной сфере (далее соответственно – ВЭБ.РФ, единый институт развития)”;

в пункте 4.4:

в подпункте 4.4.11 слова “организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности” заменить словами “ВЭБ.РФ и единому институту развития”;

в абзаце втором подпункта 4.4.27 слова “, за исключением требований, отражаемых по строке 10 таблицы” заменить словами “(за исключением требований, отражаемых по строке 10 таблицы), а также кредитных требований, к которым применяются повышенные коэффициенты риска, не включенных в остальные строки таблицы”;

в графе 2 строки 2 таблицы 4.5 слова “и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности” заменить словами “к ВЭБ.РФ и единому институту развития”.

1.2.4. В разделе V:

пункт 6.2 изложить в следующей редакции:

“6.2. В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в кредитной организации (банковской группе), включая информацию о целях и политике по управлению риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента. В рамках указанной информации кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает сведения о системе лимитов, инструментов, используемых кредитной организацией (банковской группой) в целях снижения кредитного риска контрагента (в том числе гарантий), а также информацию о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация (банковская группа) должна предоставить по своим обязательствам.”;

в пункте 6.3:

абзац второй подпункта 6.3.4 признать утратившим силу;

дополнить подпунктами 6.3.5—6.3.7.3 следующего содержания:

“6.3.5. Описание применяемых кредитной организацией (банковской группой) процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, включая информацию о политике по его хеджированию и о процедурах мониторинга устойчивой эффективности хеджирования.

6.3.6. В случае если участниками банковских групп являются кредитные организации — нерезиденты, удовлетворяющие требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, использующие в целях расчета требований к капиталу значение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, равное 100 процентам величины кредитного риска контрагента, в соответствии с требованиями, установленными в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы, факт применения указанного значения риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента подлежит обязательному раскрытию головной кредитной организацией банковской группы.

6.3.7. Кредитной организацией (банковской группой), применяющей стандартизированный подход в целях оценки риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, дополнительно раскрывается следующая информация:

6.3.7.1. Информация о внутренних документах кредитной организации (банковской группы) по управлению риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

6.3.7.2. Информация об участии руководителя кредитной организации (участников банковской группы) в процедурах по управлению риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

6.3.7.3. Информация о системе управления риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (в том числе описание отчетов по риску изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, о подразделении кредитной организации (участников банковской группы), осуществляющем независимый контроль за указанным видом риска, о процедурах по независимой оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, об обеспечении независимости процесса получения данных подразделением кредитной организации (участников банковской группы), осуществляющим контроль за риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, от бизнес-подразделений кредитной организации (участников банковской группы).

Информация, указанная в пунктах 6.2 и 6.3 настоящей главы, подлежит ежегодному раскрытию.”;

в пункте 6.4:

в абзаце первом подпункта 6.4.7 после слов “в соответствии с” дополнить словами “методиками, предусмотренными”, слова “и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “Инструкции Банка России № 199-И,”;

в абзаце первом подпункта 6.4.8 слова “в соответствии с пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “методикой, предусмотренной пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И,”;

абзац первый подпункта 6.4.10 изложить в следующей редакции:

“6.4.10. В графе 8 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) подлежит отражению величина кредитных требований, указанных в графе 7, взвешенная по уровню риска в соответствии с Положением Банка России № 754-П (строка 1 таблицы), пунктом 2.3 или 3.3 (строка 3 таблицы) и пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (строка 4 таблицы).”;

таблицу 5.2 признать утратившей силу;

пункт 6.5 признать утратившим силу;

дополнить таблицей 5.9 и пунктом 6.12, таблицей 5.10 и пунктом 6.13 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2.5. В разделе VI:

в пункте 7.1 слова “секьюритизационных требований” заменить словами “удерживаемых рискованных позиций по сделкам секьюритизации”, слова “(далее в настоящем разделе — секьюритизационные требования (обязательства)” исключить;

в пункте 7.2:

подпункт 7.2.1 изложить в следующей редакции:

“7.2.1. В таблицах 6.1 и 6.2 настоящего раздела подлежат отражению все удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации, в том числе не удовлетворяющие условиям, перечисленным в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.

В таблицах 6.1 и 6.2 настоящего раздела может отражаться информация об удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позициях по сделкам секьюритизации, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков, отраженных в иных разделах настоящего приложения.”;

в подпункте 7.2.2:

в абзаце первом слова “секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля” заменить словами “удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю”;

в абзаце втором слова “требований (обязательств)” заменить словами “рисковых позиций”;

в пункте 7.3:

в подпункте 7.3.2.1 слова “секьюритизационные требования (обязательства)” заменить словами “удерживаемые кредитной организацией (банковской группой) рисковые позиции по сделкам секьюритизации”;

в абзаце третьем подпункта 7.3.2.2 слова “секьюритизационные требования (обязательства), по которым кредитная организация (банковская группа) является оригинатором, и (или) в секьюритизационные требования (обязательства) специализированных обществ, спонсором которых является кредитная организация (банковская группа)” заменить словами “рисковые позиции по сделкам секьюритизации, по которым кредитная организация (банковская группа) является оригинатором, и (или) удерживаемые специализированными обществами рисковые позиции по сделкам секьюритизации, по которым кредитная организация (банковская группа) является спонсором”;

в подпункте 7.3.2.4 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “рисковых позиций по сделкам секьюритизации”;

в подпункте 7.3.2.5.3 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “рисковых позиций по сделкам секьюритизации”, слова “видов требований (обязательств)” заменить словами “видов рисковых позиций”;

наименование таблицы 6.1 изложить в следующей редакции:

“Рисковые позиции кредитной организации (банковской группы) по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю”;

в пункте 8.1:

подпункт 8.1.1 изложить в следующей редакции:

“8.1.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю, как для кредитных организаций (участников банковских групп), являющихся оригинаторами и (или) спонсорами, так и для кредитных организаций (участников банковских групп), инвестирующих в рисковые позиции по сделкам секьюритизации третьих лиц (далее — инвестор). В таблице раскрывается информация о рисковых позициях по сделкам секьюритизации, в том числе в отношении которых не соблюдаются условия, перечисленные в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.”;

в подпункте 8.1.4 слова “секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля” заменить словами “рисковых позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю”;

в подпункте 8.1.5 слова “секьюритизационных требований (обязательств), включая требования (обязательства)” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, включая рисковые позиции”;

в подпункте 8.1.7 слова “секьюритизационные требования (обязательства)” заменить словами “рисковые позиции по сделкам секьюритизации”;

в подпункте 8.1.8 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “рисковых позиций”, слова “стоимость требований (обязательств)” заменить словами “стоимость рисковых позиций по сделкам секьюритизации”;

в подпунктах 8.1.9 и 8.1.10 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “рисковых позиций по сделкам секьюритизации”;

наименование таблицы 6.2 изложить в следующей редакции:

“Рисковые позиции кредитной организации (банковской группы) по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю”;

в пункте 8.2:

подпункт 8.2.1 изложить в следующей редакции:

“8.2.1. Таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций (банковских групп), имеющих рисковые позиции по сделкам секьюритизации, относящиеся к торговому портфелю. В таблице раскрывается информация об удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, в том числе в отношении которых не соблюдаются условия, перечисленные в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П.”;

в подпункте 8.2.4 слова “секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к торговому портфелю.”;

в таблице 6.3:

наименование изложить в следующей редакции:

“Стоимость рисковых позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных рисковых позиций”;

слова “Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки” заменить словами “Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки (согласно применяемому подходу)”;

в пункте 9.1:

в подпункте 9.1.1 слова “секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля” заменить словами “рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю”, слова “критериям передачи риска” заменить словами “условиям, перечисленным в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П”;

в подпункте 9.1.4 слова “секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю”;

подпункт 9.1.5 изложить в следующей редакции:

“9.1.5. В графах 3—6 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации в разрезе применяемых к ним коэффициентов риска в соответствии с подходами, используемыми кредитной организацией (банковской группой) в целях оценки риска секьюритизации, приведенными в наименованиях граф 8—11 (12—15, 16—19) таблицы, до их взвешивания.”;

в подпункте 9.1.6 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации”;

в абзаце первом подпункта 9.1.8 слова “секьюритизационных требований (обязательств)” заменить словами “удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации”;

подпункты 9.1.9—9.1.10 изложить в следующей редакции:

“9.1.9. В графах 12—15 подлежит отражению величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рисковых позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, без учета надбавки по рисковым позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении.

9.1.10. В графах 16—19 таблицы головной кредитной организацией банковской группы отражаются данные участников банковских групп кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы кредитными организациями — нерезидентами рисковых позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, с учетом надбавки по рисковым позициям по сделкам секьюритизации, по которым предусмотрены условия о досрочном погашении, при применении подходов к оценке риска секьюритизации, приведенных в наименованиях граф 8—11 (12—15, 16—19) таблицы.”;

в таблице 6.4:

наименование изложить в следующей редакции:

“Стоимость рисковых позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных рисковых позиций”;

слова “Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки” заменить словами “Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки (согласно применяемому подходу)”;

в пункте 9.2:

в подпункте 9.2.1 слова “секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля” заменить словами “рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю”, слова “критериям передачи риска” заменить словами “условиям, перечисленным в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П”;

подпункт 9.2.4 изложить в следующей редакции:

“9.2.4. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю, в разрезе коэффициентов риска (графы 3–7) и в разрезе подходов, применяемых кредитной организацией (банковской группой) при оценке риска секьюритизации (графы 8–11), а также стоимости рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю, взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке риска секьюритизации (графы 12–19).”.

1.2.6. В разделе VIII:

в наименовании слово “величине” заменить словом “размере”;

в пункте 1 слова “требований к капиталу в отношении операционного риска” заменить словами “операционного риска, определяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала”;

в пункте 3:

в подпункте 3.1 слова “политики, положения и руководства” заменить словами “внутренние документы”;

подпункт 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. Методология расчета размера операционного риска, включая данные, используемые при определении размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также информационные системы, используемые для их обработки.”;

подпункт 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.5. Применяемые кредитной организацией (банковской группой) следующие способы реагирования на операционный риск:

принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величины валовых потерь, включая установление дополнительных форм (способов) контроля;

передача риска;

уклонение от риска, предусматривающее отказ от оказания отдельных услуг и осуществления операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них.

Оценка уровня существенности операционного риска осуществляется кредитной организацией в соответствии с критериями, приведенными в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе” (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846).”;

в подпункте 3.6 слова “методов, указанных в подпункте” заменить словами “способов реагирования, указанных в абзацах втором и четвертом подпункта”;

в таблице 8.1:

наименование после слов “о величине” дополнить словами “чистых прямых”;

наименование графы 3 изложить в следующей редакции: “m”;

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: “m-1”;

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: “m-2”;

наименование графы 6 изложить в следующей редакции: “m-3”;

наименование графы 7 изложить в следующей редакции: “m-4”;

наименование графы 8 изложить в следующей редакции: “m-5”;

наименование графы 9 изложить в следующей редакции: “m-6”;

наименование графы 10 изложить в следующей редакции: “m-7”;

наименование графы 11 изложить в следующей редакции: “m-8”;

наименование графы 12 изложить в следующей редакции: “m-9”;

графу 2 строки 2 после слова “чистых” дополнить словом “прямых”;

в графе 2 строки 3 после слова “совокупных” дополнить словами “чистых прямых”, слова “требований к капиталу” заменить словами “показателя чистых прямых потерь”;

графу 2 строки 4 изложить в следующей редакции: “Общее количество событий операционного риска, прямые потери по которым исключаются из расчета показателя чистых прямых потерь, единиц”;

в графе 2 строки 5 после слова “чистых” дополнить словом “прямых”, слова “требований к капиталу” заменить словами “показателя чистых прямых потерь”;

графу 2 строки 7 после слова “чистых” дополнить словом “прямых”;

в графе 2 строки 8 после слова “совокупных” дополнить словами “чистых прямых”, слова “требований к капиталу” заменить словами “показателя чистых прямых потерь”;

графу 2 строки 9 изложить в следующей редакции: “Общее количество событий операционного риска, прямые потери по которым исключаются из расчета показателя чистых прямых потерь, единиц”;

в графе 2 строки 10 слова “требований к капиталу” заменить словами “показателя чистых прямых потерь”;

строку

“ Подробная информация о расчете требований к капиталу в отношении операционного риска ”

изложить в следующей редакции:

“ Подробная информация о расчете размера операционного риска ”;

строки 11–13 изложить в следующей редакции:

11	Используется ли при расчете размера операционного риска расчетный коэффициент внутренних потерь (далее — расчетный КВП)? (да (нет))	
12	Является ли неиспользование расчетного КВП следствием несоответствия кредитной организации (банковской группы) условиям применения расчетного КВП, приведенным в абзацах втором—четвертом подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Положения Банка России № 744-П (в случае ответа “нет” на вопрос строки 11)? (да (нет))	
13	Порог включения в расчет СЧП, 100 тысяч рублей (350 тысяч рублей)	

в пункте 4 после слов “о совокупной величине” дополнить словами “чистых прямых”, слова “требований к капиталу в отношении” заменить словом “размера”;

в пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“5. Таблица 8.1 настоящего раздела сопровождается текстовой информацией об изменениях величины совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска, исключаемых из расчета размера операционного риска, по сравнению с информацией, раскрытой в таблице на предыдущую отчетную дату, с приведением обоснования причин таких исключений, а также иной текстовой информацией, позволяющей широкому кругу пользователей получить информацию о величине совокупных чистых прямых потерь кредитной организации и их возмещения, за исключением конфиденциальной информации.”;

в абзаце втором подпункта 5.1 слово “величины” заменить словом “размера”;

в подпункте 5.4:

в абзаце втором слова “за отчетный год (Т)” заменить словами “за отчетный год (m)”;

в абзаце третьем слова “за предшествующий год (Т-1)” заменить словами “за год, предшествующий отчетному (m-1)”;

в абзаце четвертом слова “два года от отчетного (Т-2)” заменить словами “два года от отчетного (m-2)”;

в абзаце пятом слова “три года от отчетного (Т-2)” заменить словами “три года от отчетного (m-3)”;

в абзаце шестом слова “четыре года от отчетного (Т-4)” заменить словами “четыре года от отчетного (m-4)”;

в абзаце седьмом слова “пять лет от отчетного (Т-5)” заменить словами “пять лет от отчетного (m-5)”;

в абзаце восьмом слова “шесть лет от отчетного (Т-6)” заменить словами “шесть лет от отчетного (m-6)”;

в абзаце девятом слова “семь лет от отчетного (Т-7)” заменить словами “семь лет от отчетного (m-7)”;

в абзаце десятом слова “восемь лет от отчетного (Т-8)” заменить словами “восемь лет от отчетного (m-8)”;

в абзаце одиннадцатом слова “девять лет от отчетного (Т-9)” заменить словами “девять лет от отчетного (m-9)”;

в подпункте 5.5 слова “фактический период ведения базы событий” заменить словами “период расчета показателя потерь (далее — ПП) в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 744-П”;

в подпункте 5.7:

абзац первый после слов “пункта 3.3” дополнить словами “и пунктами 3.4—3.7”;

в абзаце втором слово “потери” заменить словами “совокупные чистые прямые потери”, слова “требований к капиталу в отношении операционного риска” заменить словом “ПП”;

в подпункте 5.8:

слова “совокупная величина потерь” заменить словами “величина чистых прямых потерь”, слова “требований к капиталу в отношении операционного риска” заменить словами “чистых прямых потерь”;
дополнить абзацем следующего содержания:

“Строки 3 и 8 таблицы подлежат заполнению кредитной организацией, направившей в Банк России уведомление об исключении потерь из расчета ПП в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 744-П.”;

в подпункте 5.9 слова “требований к капиталу, определяемая в соответствии с подпунктом 3.3.2” заменить словами “СЧП, определяемая в соответствии с подпунктом 3.3.1”;

подпункт 5.10 изложить в следующей редакции:

“5.10. Величины совокупных чистых прямых потерь от реализации событий операционного риска и поступивших по ним возмещений подлежат отражению в графах таблицы, соответствующих отчетным периодам, в которых они отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.”;

в подпункте 5.11 слова “требований к капиталу в отношении” заменить словом “размера”;

в таблице 8.2:

наименование изложить в следующей редакции:

“Информация о величине бизнес-индикатора, показателей, включаемых в его расчет, и компонента расчета размера операционного риска”;

наименование графы 3 изложить в следующей редакции: “m”;

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: “m-1”;

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: “m-2”;

в пункте 6 слова “компонентов его расчета” заменить словами “показателей, включаемых в его расчет, и величине КБИ”, слова “требований к капиталу в отношении” заменить словом “размера”;

в пункте 7:

в абзаце первом подпункта 7.4 слова “за отчетный год” заменить словами “на отчетную дату”, слова “как среднее арифметическое” заменить словами “на основе средних арифметических”;

в подпункте 7.6 слова “за отчетный год” заменить словами “на отчетную дату”;

абзац первый подпункта 7.7 и абзац первый подпункта 7.8 признать утратившими силу;

подпункт 7.9 изложить в следующей редакции:

“7.9. По строке 1.3 таблицы кредитная организация, применяющая способ расчета ВПФД в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П, отражает величину активов, приносящих процентный доход, определяемую в соответствии с абзацем седьмым подпункта 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 744-П.”;

подпункт 7.10 изложить в следующей редакции:

“7.10. Данные по строке 1.4 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя доходов в виде дивидендов, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 3 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.”;

в подпункте 7.11 слова “комиссионных и операционных доходов и расходов” заменить словами “ВУ на отчетную дату”;

абзац второй подпункта 7.12 изложить в следующей редакции:

“Данные по строке 2.1 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя комиссионных доходов, получаемых кредитной организацией в связи с осуществлением банковских операций, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 4 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.”;

подпункты 7.13—7.15 изложить в следующей редакции:

“7.13. По строке 2.2 таблицы подлежит отражению величина комиссионных расходов, понесенных в связи с осуществлением банковских операций.

Данные по строке 2.2 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя комиссионных расходов, понесенных кредитной организацией в связи с осуществлением банковских операций, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 5 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.14. По строке 2.3 таблицы подлежит отражению величина прочих операционных доходов.

Данные по строке 2.3 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма

расчета показателя операционных доходов, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 6 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.

7.15. По строке 2.4 таблицы подлежит отражению величина прочих операционных расходов.

Данные по строке 2.4 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя операционных расходов, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 7 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.”;

в подпункте 7.16 слова “чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям банковского и торгового портфелей (далее – ВФ)” заменить словами “ВФ на отчетную дату”;

абзац второй подпункта 7.17 изложить в следующей редакции:

“Данные по строке 3.1 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям торгового портфеля, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 8 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.”;

абзац второй подпункта 7.18 изложить в следующей редакции:

“Данные по строке 3.2 таблицы по кредитным организациям, осуществляющим расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П, формируются на основе алгоритма расчета показателя чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям, не входящим в торговый портфель, включаемого в расчет бизнес-индикатора, приведенного по строке 9 графы 3 таблицы приложения 2 к Положению Банка России № 744-П.”;

подпункт 7.19 после слов “величина БИ” дополнить словами “на отчетную дату”;

абзац первый подпункта 7.20 после слов “величина КБИ” дополнить словами “на отчетную дату”;

в таблице 8.3:

в наименовании слово “минимальном” исключить;

графу 2 строки 3 изложить в следующей редакции:

“Размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала”;

в пункте 8:

в абзаце первом слово “минимальном” исключить;

подпункты 8.6 и 8.7 изложить в следующей редакции:

“8.6. По строке 3 таблицы подлежит отражению размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определяемый в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 744-П.

8.7. По строке 4 таблицы подлежит отражению величина требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемого в соответствии с Положением Банка России № 744-П, равная значению, отражаемому по строке 3 таблицы, умноженному на 12,5.”.

1.2.7. Дополнить разделом XIII в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 апреля 2023 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.07.2023.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 26 мая 2023 года № 6426-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 7 августа 2017 года № 4482-У”

“Таблица 5.9

Риск изменения стоимости кредитного требования
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
без учета инструментов хеджирования

Номер	Наименование показателя	Величина показателя, тысяч рублей	Величина активов, взвешенных по уровню риска, тысяч рублей
1	2	3	4
1	Совокупность системных показателей, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента		X
2	Совокупность индивидуальных показателей, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента		X
3	Итого	X	

6.12. Таблица 5.9 сопровождается текстовой информацией о применяемых кредитной организацией (банковской группой) инструментах, приобретенных с целью снижения риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенных в соответствии с пунктом 3 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И (далее — инструменты хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента), вне зависимости от того, учитываются ли они при расчете риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях.

6.12.1. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (банковских групп), осуществляющих оценку риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И без учета инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, а также для головных кредитных организаций банковских групп, включающих участников банковских групп кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих сокращенный базовый подход при оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

6.12.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

6.12.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.12.4. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о показателях, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определяемого в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П.

6.12.5. Значения показателей, предусмотренных в таблице, подлежат раскрытию в величинах, полученных в результате взаимозачета требований и обязательств по операциям (сделкам) с каждым контрагентом.

6.12.6. В графе 3 таблицы отражается информация о величине показателей, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

6.12.7. В графе 3 строки 1 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине показателя A_i , представляющего собой сумму активов, взвешенных по уровню риска, определенных по формуле в соответствии с абзацем пятым пункта 4 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И для каждого требования, подверженного риску изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (далее — A_i).

Головная кредитная организация банковской группы в графе 3 строки 1 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о сумме активов, взвешенных по уровню риска, определенной с учетом допущения о наличии взаимосвязи между рисками дефолта любых двух контрагентов участников банковской группы, для каждого требования, подверженного риску изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

6.12.8. В графе 3 строки 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, равную квадратному корню из суммы квадратов величин активов, взвешенных по уровню риска, указанных в графе 3 строки 1 таблицы ($\sqrt{\sum Ai^2}$).

Головная кредитная организация банковской группы в графе 3 строки 2 таблицы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине, равной квадратному корню из суммы квадратов величин активов, взвешенных по уровню риска, указанных в графе 3 строки 1 таблицы, с учетом допущения об отсутствии взаимосвязи между рисками дефолта контрагентов участников банковской группы.

6.12.9. В графе 4 строки 3 таблицы кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная по формуле в соответствии с абзацем вторым пункта 4 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П.

Величина, отраженная в графе 4 строки 3 таблицы, равна величине, отраженной в графе 3 строки 10 таблицы 2.1 раздела II приложения к настоящему Указанию.

Таблица 5.10

Риск изменения стоимости кредитного требования
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
с учетом инструментов хеджирования

Номер	Наименование показателя	Значение показателя, тысяч рублей
1	2	3
1	Величина требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И без учета инструментов хеджирования (в соответствии с сокращенным базовым подходом)	
2	Величина требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом инструментов хеджирования (в соответствии с полным базовым подходом)	
3	Итого	

6.13. Таблица является обязательной к раскрытию для кредитных организаций (банковских групп), осуществляющих оценку риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И с учетом инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, а также для головных кредитных организаций банковских групп, включающих участников банковских групп кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих полный базовый подход при оценке риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в регуляторных целях.

6.13.1. Наименования граф и строк таблицы не могут быть изменены. Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о дополнении таблицы строками, содержащими информацию о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, рассчитанных при применении подходов, отличных от полного и сокращенного базового подходов.

6.13.2. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.13.3. В таблице кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается информация о показателях, включаемых в расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

6.13.4. Значения показателей, предусмотренных в таблице, подлежат раскрытию в величинах, полученных в результате взаимозачета требований и обязательств по операциям (сделкам) с каждым контрагентом.

6.13.5. По строке 1 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенной в соответствии приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И, без учета инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 1 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенной в соответствии с сокращенным базовым подходом.

6.13.6. По строке 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину требований к капиталу в отношении риска ухудшения кредитного качества контрагента, определенную с учетом инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенных в соответствии с пунктом 3 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

Головная кредитная организация банковской группы по строке 1 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине требований к капиталу в отношении риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, определенной при применении полного базового подхода.

6.13.7. Величина, отраженная в графе 3 строки 3 таблицы, равна величине, отраженной в графе 3 строки 10 таблицы 2.1 раздела II приложения к настоящему Указанию, в случае применения кредитной организацией (банковской группой) инструментов хеджирования риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (при применении полного базового подхода) в отношении всех требований, подверженных риску изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.”.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 26 мая 2023 года № 6426-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 7 августа 2017 года № 4482-У”

“Раздел XIII. Сопоставление величины требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении методов, основанных на внутренних моделях, и при применении стандартизированного подхода

Таблица 13.1

Сопоставление величины требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении методов, основанных на внутренних моделях, и при применении стандартизированного подхода, в разрезе видов принимаемых рисков

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	Величина требований, взвешенных по уровню риска		Совокупная величина требований, взвешенных по уровню риска	
		в отношении которых кредитная организация (банковская группа) применяет методы, основанные на внутренних моделях	в отношении которых кредитная организация (банковская группа) применяет стандартизированный подход	фактическая	полученная при применении стандартизированного подхода в отношении всех требований
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)				
2	Кредитный риск контрагента				
3	Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	X			
4	Рисковые позиции по сделкам секьюритизации, не относящиеся к торговому портфелю				
5	Рыночный риск				
6	Операционный риск	X			
7	Прочие показатели	X			
8	Итого				

1. В таблице 13.1 раскрывается информация о сравнении величины взвешенных по уровню риска требований, рассчитанной при применении стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П в отношении всех требований, включаемых в расчет требований к капиталу в целях расчета нормативов достаточности капитала, и величины взвешенных по уровню риска требований, рассчитанной в соответствии с применяемыми кредитной организацией (банковской группой) методами, основанными на внутренних моделях, в разрезе принимаемых рисков и отдельных классов требований.

2. Таблица сопровождается текстовой и количественной информацией об источниках различий между величинами, указанными в пункте 1 настоящего раздела (в том числе классификация активов; допущения, лежащие в основе оценок параметров; различия в реализации требований в юрисдикциях).

3. Пояснения к формированию таблицы 13.1 настоящего раздела:

3.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), применяющей методы, основанные на внутренних моделях.

3.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

3.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

3.4. В графе 3 таблицы подлежит отражению величина взвешенных по уровню риска требований, включаемая в расчет требований к капиталу, рассчитанная при применении методов, основанных на внутренних моделях, в разрезе видов принимаемых рисков, приведенных в строках 1, 2, 4, 5 таблицы.

В целях заполнения графы 3 таблицы в отношении долей участия в капитале головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих ПВР в регуляторных целях, о величине вложений в доли участия в капитале, взвешенных на коэффициент риска, наибольший из применяемых в отношении данного вида требований в соответствии с ПВР и в соответствии с финализированным подходом (в случае если в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы, предусмотрено применение коэффициентов риска в соответствии с финализированным подходом в течение периода перехода к применению ПВР в отношении всех вложений в доли участия в капитале).

3.5. В графе 4 таблицы подлежит отражению величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемых в расчет требований к капиталу, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартизированного подхода, в разрезе видов рисков, приведенных в строках 1—7 таблицы.

3.6. В графе 5 таблицы подлежит отражению совокупная величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемых кредитной организацией (банковской группой) в расчет требований к капиталу на отчетную дату, в разрезе видов рисков, приведенных в строках 1—7 таблицы, равная сумме значений, отражаемых в графах 3 и 4 таблицы.

3.7. В графе 6 таблицы подлежит отражению совокупная величина требований, взвешенных по уровню риска, отражаемых в графе 5 таблицы, полученная кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартизированного подхода в отношении всех требований, включаемых в расчет требований к капиталу, в разрезе видов принимаемых рисков, приведенных в строках 1—7 таблицы.

3.8. В графе 3 строки 1 таблицы подлежит отражению величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении ПВР (БПВР, ППВР или с применением к кредитным требованиям специализированного кредитования коэффициентов риска, предусмотренных пунктом 4.6 Положения Банка России № 483-П), в целях оценки достаточности капитала в отношении кредитного риска.

В расчет значения по строке 1 таблицы не включается величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, включая величину рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю, отражаемую по строке 4 таблицы, а также требования, подверженные кредитному риску контрагента, отражаемые по строке 2 таблицы.

3.9. В графе 4 строки 1 таблицы подлежит отражению величина требований, взвешенных по уровню риска, определенная кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И.

3.10. Величина, отраженная в графе 5 строки 1 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 1 таблицы 2.1 раздела II.

3.11. В графе 3 строки 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, подверженную кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, определяемую кредитной организацией (банковской группой) в соответствии с методом, основанным на

внутренних моделях (при наличии у кредитной организации (участников банковской группы) разрешения на его применение в регуляторных целях).

3.12. В графе 4 строки 2 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину, подверженную кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, определяемую в соответствии с пунктом 2.3 или 3.3 и пунктом 2.6 и приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

3.13. Величина, отраженная в графе 5 строки 2 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 6 таблицы 2.1 раздела II.

3.14. В графе 4 строки 3 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по биржевым и внебиржевым сделкам с ПФИ, определенную в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

3.15. Величина, отраженная в графе 5 строки 3 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 10 таблицы 2.1 раздела II.

3.16. В графе 3 строки 4 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковских групп кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной при применении ПВР или подхода, основанного на внутренних оценках, в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

3.17. В графе 4 строки 4 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает информацию о величине удерживаемых кредитной организацией (банковской группой) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России № 647-П.

Головная кредитная организация банковской группы в графе 4 строки 4 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств.

3.18. Величина, отраженная в графе 5 строки 4 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 16 таблицы 2.1 раздела II.

3.19. В графе 3 строки 5 таблицы головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковских групп кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине рыночного риска, определяемой при применении подхода на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

3.20. В графе 4 строки 5 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину рыночного риска, определяемую при применении стандартизированного подхода в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Головная кредитная организация банковской группы в графе 4 строки 5 таблицы также отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к торговому портфелю, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств и (или) взвешенных на коэффициент риска 1250 процентов.

3.21. Величина, отраженная в графе 5 строки 5 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 20 таблицы 2.1 раздела II.

3.22. В графе 6 строки 5 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину рыночного риска, рассчитанную при применении стандартизированного подхода в соответствии с Положением Банка России № 511-П с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П, в отношении всех требований (обязательств), подверженных рыночному риску.

В расчет значения графы 6 строки 5 таблицы головная кредитная организация банковской группы также включает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, о величине удерживаемых участниками банковской группы рискованных позиций по сделкам секьюритизации, относящихся к торговому портфелю, взвешенных по уровню риска, определенной при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств и (или) взвешенных на коэффициент риска 1250 процентов.

3.23. В графе 4 строки 6 таблицы кредитная организация отражает информацию о размере операционного риска, определенном в соответствии с Положением Банка России № 744-П.

3.24. Величина, отраженная в графе 5 строки 6 таблицы, равна величине, указанной в графе 4 строки 24 таблицы 2.1 раздела II.

3.25. В графе 4 строки 7 таблицы кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) отражает величину требований, взвешенных по уровню риска, не включенных в расчет строк 1—6 таблицы (значения по строкам 12—14, 15, 23, 25 таблицы 2.1 раздела II).

3.26. В графе 3 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу в отношении которых определяются кредитной организацией (банковской группой) при применении подходов, основанных на внутренних моделях, равная сумме значений, отраженных по строкам 1, 2, 4, 5 таблицы.

3.27. В графе 4 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, требования к капиталу в отношении которых определяются кредитной организацией (банковской группой) при применении стандартизированного подхода, равная сумме значений, отраженных по строкам 1—7 таблицы.

3.28. В графе 5 строки 8 таблицы подлежит отражению величина активов, взвешенных по уровню риска, включаемая кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в расчет требований к капиталу в регуляторных целях, равная сумме значений, отраженных по строкам 1—7 таблицы.

3.29. В графе 6 строки 8 таблицы подлежит отражению величина, равная сумме значений, отраженных по строкам 1—7 таблицы.

Таблица 13.2

Сопоставление величины кредитных требований, взвешенных по уровню риска, определенных при применении ПВР и при применении стандартного или финализированного подхода, в разрезе портфелей кредитных требований

тыс. руб.

№ строки	Наименование портфеля кредитных требований	Величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, рассчитанная в соответствии с ПВР		Совокупная величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска	
		Фактическая	пересчитанная с применением стандартного или финализированного подхода	Фактическая	полученная при применении стандартного или финализированного подхода ко всем кредитным требованиям в рамках каждого вида кредитных требований
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные требования к суверенным заемщикам, всего, из них:				
1.1	требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, ВЭБ.РФ, единому институту развития, а также к международным финансовым организациям и международным банкам развития, определяемым в качестве таковых в соответствии с финализированным подходом				
2	Кредитные требования к кредитным и иным финансовым организациям				
3	Вложения в доли участия в капитале				
4	Приобретенная дебиторская задолженность				
5	Кредитные требования к корпоративным заемщикам, всего, из них:				
5.1	при применении базового ПВР				
5.2	при применении продвинутого ПВР				
6	Кредитные требования к розничным заемщикам, всего, из них:				
6.1	возобновляемые кредитные линии				
6.2	прочие кредитные требования				
6.3	кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения				
7	Кредитные требования, отнесенные к подклассам специализированного кредитования, всего, из них:				
7.1	кредитные требования, отнесенные к подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами				
8	Прочие кредитные требования				
9	Итого				

4. В таблице 13.2 раскрывается информация о сравнении величины взвешенных по уровню риска кредитных требований, рассчитанной при применении стандартного или финализированного подхода ко всем кредитным требованиям, включаемым в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, и фактической величины взвешенных по уровню риска кредитных требований, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, рассчитанной в соответствии со всеми применяемыми кредитной организацией (банковской группой) подходами (включая стандартный или финализированный подход, ПВР и применение к кредитным требованиям специализированного кредитования коэффициентов риска, предусмотренных пунктом 4.6 Положения Банка России № 483-П), в разрезе портфелей кредитных требований.

5. Таблица сопровождается текстовой информацией о причинах различий между величинами, указанными в пункте 4 настоящего раздела, а также обоснованием различий в величинах, отраженных в таблице показателей.

6. Пояснения к формированию таблицы 13.2 настоящего раздела:

6.1. Форма таблицы является обязательной к раскрытию кредитной организацией (банковской группой), применяющей ПВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

6.2. Форма таблицы не может быть изменена кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы). В случае наличия различий в оценках величин, отражаемых в графах 5 и 6 таблицы, за счет показателей, не включенных в расчет строк 1–8 таблицы, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе дополнить таблицу строками для отражения таких показателей.

6.3. Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6.4. В расчет показателей таблицы не включается величина требований, подверженных кредитному риску контрагента, величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, а также величина удерживаемых кредитной организацией (банковской группы) рискованных позиций по сделкам секьюритизации, не относящихся к торговому портфелю.

6.5. В графе 3 таблицы отражается фактическая величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемых в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, в части, рассчитанной при применении ПВР, в разрезе портфелей кредитных требований, приведенных в строках 1–8 таблицы.

6.6. В графе 4 таблицы отражается величина требований, взвешенных по уровню риска, отражаемая в графе 3 таблицы, пересчитанная с применением стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И.

6.7. В графе 5 таблицы отражается фактическая величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемая кредитной организацией (банковской группой) в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска на отчетную дату.

6.8. В графе 6 таблицы отражается величина требований, взвешенных по уровню риска, включаемая в расчет требований к капиталу в отношении кредитного риска, полученная при применении стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И, используемая при определении минимального значения величины кредитного риска, включаемого в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 20.2 Положения Банка России № 483-П.

6.9. По строкам 1 и 2 таблицы отражается соответственно информация о величине требований к суверенным заемщикам и к кредитным и иным финансовым организациям, взвешенных по уровню риска в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 483-П.

6.10. По строке 3 таблицы отражается информация о величине вложений кредитной организации (банковской группы) в доли участия в капитале, взвешенных по уровню риска в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 483-П с учетом требований глав 1 и 3 Положения Банка России № 729-П.

В целях заполнения графы 3 строки 3 таблицы по вложениям в доли участия в капитале головная кредитная организация банковской группы отражает данные участников банковской группы кредитных организаций — нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 729-П, применяющих ПВР в регуляторных целях, о величине вложений в доли участия в капитале, взвешенных на коэффициент риска, наибольший из применяемых в отношении указанных вложений в соответствии с ПВР и в соответствии с финализированным подходом (в случае если в юрисдикциях, в которых они зарегистрированы, предусмотрено применение коэффициентов риска в соответствии с финализированным подходом в течение периода перехода к применению ПВР в отношении всех долей участия в капитале).

В графе 4 строки 3 таблицы отражается величина вложений кредитной организации (банковской группы) в доли участия в капитале, взвешенных по уровню риска, рассчитанная при применении стандартного или финализированного подхода в соответствии с главой 2 или 3 Инструкции Банка России № 199-И ко всем вложениям в доли участия в капитале.

6.11. По строке 4 таблицы отражается информация о величине кредитного риска по приобретенной дебиторской задолженности, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П.

6.12. По строке 5 таблицы отражается информация о величине кредитных требований к корпоративным заемщикам, взвешенных по уровню риска в соответствии с пунктом 4.7 Положения Банка России № 483-П.

В расчет строки 5 таблицы не включается приобретенная дебиторская задолженность, относящаяся к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, величина кредитного риска по которой рассчитывается в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П, и отражаемая по строке 4 таблицы.

6.13. По строке 6 таблицы отражается информация о величине кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не произошел дефолт, взвешенных по уровню риска в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 483-П.

В расчет строки 6 таблицы не включается приобретенная дебиторская задолженность, относящаяся к классу кредитных требований к розничным заемщикам, величина кредитного риска по которой рассчитывается в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 483-П, и отражаемая по строке 4 таблицы.

6.14. По строке 7 таблицы отражается информация о величине требований, отнесенных к подклассам специализированного кредитования в соответствии с пунктами 2.12 и 2.13 Положения Банка России № 483-П, взвешенных по уровню риска.

6.15. По строке 7.1 таблицы отражается информация о величине кредитных требований, отнесенных к подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, взвешенных по уровню риска, определенной в соответствии с пунктом 2.18 Положения Банка России № 483-П.

6.16. По строке 8 таблицы отражается информация о величине требований, взвешенных по уровню риска, не включенных в строки 1—7 таблицы.

6.17. По строке 9 таблицы отражается информация о совокупной величине кредитных требований, взвешенных по уровню риска.

Величина, отраженная в графе 3 строки 9 таблицы, равна величине, указанной в графе 3 строки 1 таблицы 13.1 настоящего раздела.

Величина, отраженная в графе 5 строки 9 таблицы, равна величине, указанной в графе 5 строки 1 таблицы 13.1 настоящего раздела.

Величина, отраженная в графе 6 строки 9 таблицы, равна величине, указанной в графе 6 строки 1 таблицы 13.1 настоящего раздела.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 июня 2023 года
Регистрационный № 73988

1 июня 2023 года

№ 6432-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 15 Указания Банка России
от 28 декабря 2021 года № 6043-У и пункт 20 Указания Банка России
от 28 декабря 2021 года № 6044-У

На основании статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пунктов 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В пункте 15 Указания Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У “Об экономических нормативах микрокредитной компании”¹

слова “По 30 июня 2023 года включительно” заменить словами “По 31 декабря 2023 года включительно”.

1.2. В пункте 20 Указания Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У “Об экономических нормативах микрофинансовой компании”² слова “По 30 июня 2023 года включительно” заменить словами “По 31 декабря 2023 года включительно”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 июня 2023 года
Регистрационный № 74058

13 июня 2023 года

№ 6444-У

УКАЗАНИЕ
О признании утратившим силу Указания Банка России
от 9 августа 2021 года № 5880-У “О порядке и сроках представления субъектами
страхового дела в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов,
представительств и иных обособленных подразделений”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в целях упорядочения нормативных актов Банка России:

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 9 августа 2021 года № 5880-У “О порядке и сроках представления субъектами страхового дела в Банк России сведений и документов в

отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений”³.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67063.

² Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67062.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.06.2023.

³ Зарегистрировано Минюстом России 9 сентября 2021 года, регистрационный № 64955.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 05.07.2023.