

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« ____ » _____ 201 ____ г.

№ _____

г. Москва

И Н С Т Р У К Ц И Я

**Об обязательных нормативах небанковских кредитных
организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных
средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных
банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их
соблюдением**

Настоящая Инструкция на основании статей 56, 62, 62¹, 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076;

№ 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27 ст. 3950; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статей 1 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000;

№ 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от) устанавливает обязательные нормативы небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее - платежные НКО, обязательные нормативы), их числовые значения и методику расчета, а также осуществление Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Обязательные нормативы платежных НКО

1.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы платежных НКО:

норматив достаточности собственных средств (капитала);

норматив ликвидности.

1.2. При расчете обязательных нормативов платежные НКО должны выполнять пункт 1.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

1.3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3), определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, рассчитывается по формуле:

$$Н1.3 = \frac{K_0}{O} * 100\%,$$

где:

K_0 - величина собственных средств (капитала) банка, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122;

O - обязательства (пассивы) по банковским счетам юридических лиц (код 8845).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.3 для платежных НКО устанавливается в размере 2 процентов.

1.4. Норматив ликвидности (Н15.1), определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, рассчитывается по формуле:

$$Н15.1 = \frac{Лат_{1.1}}{O} * 100\%,$$

где:

$Лат_{1.1}$ - ликвидные активы, которые должны быть получены, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель $Лат_{1.1}$ рассчитывается как сумма кодов 8840, 8841, 8842, 8843, 8844;

O - обязательства (пассивы) по банковским счетам юридических лиц (код 8845).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 для платежных НКО устанавливается в размере 100 процентов.

В расчет показателя $Лат_{1.1}$ включаются остатки на корреспондентских

счетах, открытых в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее - Положение Банка России № 611-П), относятся к I и II категориям качества.

Активы II категории качества включаются в расчет показателя $Lat_{1,1}$ за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Глава 2. Соблюдение платежными НКО обязательных нормативов

2.1. Платежные НКО обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Нарушение платежной НКО числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 180-И платежная НКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенного настоящей Инструкцией, то такая платежная НКО одновременно с отчетностью по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

2.2. Платежная НКО по требованию Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), осуществляющего надзор за ее деятельностью, обязана представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на любой операционный день (операционные дни) по форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», а также по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам

бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленным Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

В случае предъявления Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) требования о представлении расчета обязательных нормативов на любой операционный день (операционные дни) собственные средства (капитал), ликвидные активы и величина резервов рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

2.3. Если платежной НКО нарушен обязательный норматив на любой операционный день (операционные дни), информация об этом с указанием обязательного норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется платежной НКО в составе отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», представляемой по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором платежная НКО нарушила обязательный норматив.

2.4. Платежные НКО осуществляют расчет обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

Глава 3. Осуществление Банком России надзора за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов

3.1. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет надзор за соблюдением платежными НКО

обязательных нормативов на основании следующих данных:

данных отчетности по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель Ш»»);

данных, полученных в ходе проверок, осуществляемых Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

данных отчетности, представляемой платежными НКО на любой операционный день (операционные дни) по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель Ш»»), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

3.2. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать платежной НКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) в порядке, установленном главой 13 Инструкции Банка России № 180-И.

3.3. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе применить к платежной НКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871;

Указание Банка России от 25.10.2013 № 3095-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30497.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Инструкции Банка России
от
«Об обязательных нормативах
небанковских кредитных организаций,
имеющих право на осуществление
переводов денежных средств
без открытия банковских счетов
и связанных с ними иных
банковских операций, и
осуществлении Банком России
надзора за их соблюдением»

**ПЕРЕЧЕНЬ КОДОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ**

Содержание кода	Код	Нормативы, при расчете которых используются коды
1	2	3
Средства на корреспондентском счете в Банке России), а также суммы переплаты, подлежащие возврату на отчетную дату из обязательных резервов, депонированных в Банке России (счета (их части): № № 30104, 30202, 30204)	8840	Н15.1 (Лат 1.1)
Депозиты, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета) № 319)	8841	Н15.1 (Лат 1.1)
Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20202, 20203, 20208, 20209, 20210)	8842	Н15.1 (Лат 1.1)

<p>Срочная дебиторская задолженность (счета (их части): № 47404, 47408, 47413, 47415, 47417, 47423, 47427, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323)</p>	8843	Н15.1 (Лат 1.1)
<p>Средства на счетах в кредитных организациях - резидентах, Внешэкономбанке и в кредитных организациях - нерезидентах, а также незавершенные расчеты по счетам, открытым в указанных банках (счета: № № 30110, 30221, 30233, 30413)</p>	8844	Н15.1 (Лат 1.1)
<p>Обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 30109, 30111, 30122, 30220, (30222 - 30221), 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, (30232 - 30233), 30236, 404, 405, 406, 407, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40821, 40903, 40905, 40906, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322)</p>	8845	Н1.3(О) Н15.1(О)