



Банк России

№ 72

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

22 ноября 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 72 (2468)

22 ноября 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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	13
Объявление о принудительной ликвидации НКО “ЭПС” (ООО)	13
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	14
Показатели ставок межбанковского рынка с 10 по 16 ноября 2023 года	14
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	16
Валютный рынок	16
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	16
Рынок драгоценных металлов	17
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	17
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	18
Указание Банка России от 13.06.2023 № 6445-У “О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества”	18
Указание Банка России от 13.06.2023 № 6446-У “О признании утратившими силу Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У и внесенного в него изменения”	57
Указание Банка России от 13.06.2023 № 6447-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П”	57
Указание Банка России от 06.10.2023 № 6565-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У”	60
Указание Банка России от 06.10.2023 № 6566-У “О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У”	61
Приказ Банка России от 13.11.2023 № ОД-1940 “О внесении изменений в приказ Банка России от 07.12.2020 № ОД-2019”	62
Информационное письмо Банка России от 17.11.2023 № ИН-018-34/58 “О раскрытии кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам на официальном сайте в сети “Интернет”	63

Информационные сообщения

15 ноября 2023

Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование

Банк России принял решение не продлевать ряд послаблений, заканчивающих свое действие в 2023 году. Кредитные организации (КО) сейчас обладают достаточной финансовой устойчивостью и высокой прибыльностью. Меры выполнили свою защитную и поддерживающую роль, и дальнейшее их использование нецелесообразно, так как снижает мотивацию банков к самостоятельному управлению рисками. При этом продолжится интеграция в регулирование отдельных стратегических решений, которые учитывают влияние блокировки активов, уроки кризиса и текущую национальную специфику.

Меры, которые завершают свое действие:

- Послабления по условиям соблюдения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), а также неприменение мер в случае нарушения норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ), применяемых в отношении системно значимых КО (СЗКО). Отказ от послабления по НКЛ необходим для улучшения ситуации с управлением СЗКО краткосрочной ликвидностью, удлинения базы фондирования, выравнивания конкуренции между банками. При этом для облегчения перехода КО на соблюдение норматива им будут открыты безотзывные кредитные линии (БКЛ).
Требование о соблюдении НКЛ, рассчитанного с учетом БКЛ, на уровне 100% будет применяться с 01.03.2024. До этого момента банкам рекомендуется поддерживать фактические значения норматива не ниже наблюдавшихся в III квартале 2023 года, так как это планируется учитывать при первом установлении лимита БКЛ с целью исключения стимулов к занижению фактических значений НКЛ. Подробная информация о выходе из послаблений по НКЛ и о механизме предоставления БКЛ будет опубликована дополнительно.
Послабление по НЧСФ завершает свое действие 31.12.2023.
- Неприменение вычета из капитала, повышенных коэффициентов риска и резервов для сделок по выкупу акций (долей) у нерезидентов, которые приняли решение о продаже своего российского бизнеса, при наличии особых разрешений¹. Мера не была широко востребованной, ее отмена окажет лишь незначительное влияние на нормативы капитала.
- Требования для КО — расчетных депозитариев (КО—РД) и небанковских КО — центральных контрагентов (НКО—ЦК) по включению собственных заблокированных активов в расчет нормативов достаточности капитала с риск-весом 100%, исключению клиентских заблокированных активов² из расчета нормативов: концентрации, достаточности капитала, ликвидности, а также собственных — из расчета нормативов ликвидности. Особенности учета КО заблокированных активов в расчете нормативов учтены в регулировании³.
- Разрешение учитывать прибыль в капитале при выкупе до 31.12.2023 собственных еврооблигаций⁴ без их формального аннулирования. При этом те КО, которые воспользовались данной мерой, смогут учитывать прибыль в капитале до погашения выкупленных еврооблигаций.
- Неприменение мер за непредставление КО в 2023 году информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) за 2022 год на индивидуальной и консолидированной основах. Мера применялась для снижения регуляторной нагрузки на КО. В 2024 году планируется возобновить сбор информации о состоянии систем управления рисками и капиталом банков и банковских групп, а также провести надзорные оценки их качества.
- Отсрочка при формировании резервов по кредитам и условным обязательствам кредитного характера (УОКХ) субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) и физическим лицам (если платежи

¹ Разрешения, выдаваемые Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, или специальные решения Президента Российской Федерации.

² Активы клиентов, с которыми заключены договоры с оговоркой, предусматривающие право неисполнения поручения клиента на списание принадлежащих ему средств в связи с мерами ограничительного характера.

³ Указание Банка России от 03.04.2023 № 6393-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И" (Указание № 6393-У), Указание Банка России от 28.06.2023 № 6472-У "О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете".

⁴ Обязательства, связанные с иностранными облигациями, выпущенными иностранными организациями.

просрочены менее чем на 90 календарных дней), учитывая временное обнуление надбавок к нормативам достаточности капитала и рассрочку по созданию резервов по заблокированным активам. Послаблением сейчас пользуются около 20 банков с совокупным эффектом на капитал менее 18 млрд рублей, при этом отмена послабления не приведет к нарушению ими нормативов.

- Рекомендация о реструктуризации кредитов (займов) заемщиков, испытывающих сложности по исполнению обязательств, обусловленные действием мер ограничительного характера, а также о приостановлении исполнительных действий при реализации предмета ипотеки — единственного жилья и процедуры принудительного выселения в связи с нормализацией экономической обстановки и закреплением механизма постоянно действующих кредитных каникул на законодательном уровне¹.

Меры, которые планируется² временно продлить, в том числе с модификацией:

в части мер по поддержке заемщиков / доступности кредитов:

- по **31.01.2025**³ послабления по оценке рисков заемщиков-военнослужащих и членов их семей, а также субъектов МСП, учредителями которых являются военнослужащие: возможность КО принимать решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества обеспечения и ссуд, прочих активов и УОКХ.
- по **31.12.2024** рекомендация реструктурировать кредиты (займы) субъектов МСП из регионов со средним уровнем реагирования в целях оказания дополнительной финансовой поддержки субъектам МСП. Изменение условий ранее заключенных кредитных договоров (договоров займа) может проводиться на условиях приостановления исполнения обязательств заемщиком на согласованный с кредитором срок без начисления неустойки (штрафов, пени).
- по **31.12.2024** возможность КО не рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) по кредитам (займам), предоставленным заемщикам, зарегистрированным на новых территориях⁴, и не включать такие кредиты (займы) в расчет макропруденциальных лимитов. При этом дополнительно планируется предоставить КО право не применять к указанным кредитам (займам) надбавки к коэффициентам риска⁵.
- по **31.12.2024** послабления в части формальных критериев оценки кредитного риска и формирования резервов по ссудам (требованиям, УОКХ), возникающим из кредитных договоров, заключенных заемщиками — юридическими лицами (ЮЛ) в целях осуществления ими предпринимательской деятельности на новых территориях. Дополнительно планируется уточнить параметры снижения резервных требований по ссудам на цели развития сельского хозяйства и жилищного строительства при наличии официально подтвержденных факторов снижения риска. Решение направлено на повышение доступности финансирования для заемщиков в этих регионах.
- по **31.03.2024** приостановка действия ограничения полной стоимости кредитов (займов)⁶ (ПСК) в связи с необходимостью выравнивания среднерыночного значения показателя на основе текущих рыночных данных. Без введения указанной меры ограничение на I квартал 2024 года устанавливалось бы исходя из среднерыночного значения ПСК за III квартал 2023 года (с учетом лага в два квартала между кварталом определения референсной ПСК и кварталом ее применения), то есть не учитывало бы эффект повышения ключевой ставки и сильно ограничивало бы доступность розничных кредитов;

¹ **Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ** "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вступает в силу с 01.01.2024.

² В том числе с учетом обсуждаемого продления специальных полномочий Банка России на принятие таких решений, установленных **Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ** "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", **Федеральным законом от 14.03.2022 № 55-ФЗ** "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" и статью 21 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

³ С учетом обсуждаемого продления периода обращения за изменением условий кредитного договора, предусмотренного **Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ** "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа", **Федеральным законом от 07.10.2022 № 377-ФЗ** "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

⁴ Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область, Херсонская область.

⁵ Аналогичные послабления планируется предоставить микрофинансовым организациям (МФО).

⁶ Планируется также продлить на действующих условиях для МФО — по категориям потребительских займов, обязательства по которым обеспечены ипотекой, POS-займов; для кредитных потребительских кооперативов (КПК) и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) — по всем категориям потребительских займов.

в части прочих мер поддержки:

- по **31.12.2024** право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию¹, в том числе о структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах, существенных условиях реорганизации, часть информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.
- по **31.12.2024** обязанность КО² раскрывать финансовую отчетность с изъятиями в части чувствительных к санкционному риску данных. Аналогичный подход продолжит действовать и для раскрытия на сайте Банка России отчетности банков, а также информации о выпусках ценных бумаг банков³. Тем самым соблюдается баланс между потребностями рынка в информации и необходимостью ограничивать риски для банков и их клиентов.
- по **31.12.2024** применение перечня офшорных зон, утвержденного Советом директоров Банка России⁴, при оценке показателя значительности влияния на управление КО резидентов офшорных зон (ПУЗ), принимая во внимание, что выход нерезидентов из уставного капитала КО затруднен.
- по **31.12.2024** возможность досрочного прекращения обязательств КО по субординированным инструментам перед лицами из недружественных стран при их выделении вместе с заблокированными активами специальному ЮЛ. Также на аналогичный срок будет продлен и обновлен порядок согласования Банком России перечня имущества и обязательств в целях проведения банками под санкциями реорганизации в форме выделения ЮЛ⁵.
- по **31.12.2024** возможность для КО включать в капитал замещающие субординированные облигации, выпущенные взамен аналогичных субординированных еврооблигаций для того, чтобы инвесторы из России и дружественных стран могли получать по ним платежи.

Меры, которые продолжают свое действие до встраивания в регулирование, в том числе в модифицированном формате:

- Рассрочка по формированию резервов по невозмещаемым заблокированным активам⁶ на 10 лет для КО (по 2032 год) и на 5 лет для КО—РД и НКО—ЦК (по 2027 год)⁷. Рассрочка предполагает, что КО, КО—РД и НКО—ЦК должны будут равномерно снижать чистый (то есть за вычетом резервов) объем таких активов.

Планируется, что в регулировании⁸ порядок и график формирования резервов начнут действовать с 2025 года, а до этого будут временные решения.

- Возможность включения ссуд (требований, УОКХ) МСП до 50 млн рублей (ранее — до 10 млн рублей) в портфель однородных ссуд при оценке финансового положения заемщика как среднее, а также оцениваемых на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности. **Планируется, что в части ссуд подходы в регулировании начнут действовать по истечении месяца после публикации изменений⁹ (ориентировочно в первом полугодии 2024 года), а до этого будет временное решение.** В части требований и УОКХ изменения уже встроены в регулирование¹⁰.

¹ Аналогичное решение планируется и в отношении некредитных финансовых организаций (НФО), лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (ЛОПУФР).

² За исключением НКО—ЦК и КО — центрального депозитария, которые как инфраструктурные организации финансового рынка применяют Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022, а также специальные постановления Правительства Российской Федерации.

³ Аналогичное решение планируется и в отношении НФО.

⁴ Аналогичное решение планируется при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) НФО, а также и для признания соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

⁵ **Федеральным законом от 24.07.2023 № 354-ФЗ** “О внесении изменений в Федеральный закон “О приватизации государственного и муниципального имущества” и статью 8 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах” **была продлена на 1 год** возможность для КО, в отношении которых иностранными государствами и международными организациями введены ограничительные меры, провести реорганизацию для перевода в новое ЮЛ заблокированных активов и обязательств перед кредиторами из недружественных юрисдикций.

⁶ С которыми из-за санкций в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских компаний ограничено совершение операций или сделок и у КО отсутствуют способы и механизмы их возмещения.

⁷ Периоды рассрочки 10 лет и 5 лет указаны включая 2023 год.

⁸ **Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П** “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, **Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П** “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

⁹ В Положении № 590-П.

¹⁰ **Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У** “О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, действует с 23.10.2023.

- Дифференциация поручительств (независимых гарантий) региональных гарантийных организаций (РГО) по категориям качества обеспечения, учитываемого в целях минимизации размера формируемых резервов (с модификацией). При этом текущий временный подход определения кредитного качества поручительств РГО, основанный на рейтинге АО “Корпорация “МСП”¹, будет заменен на разработанную Банком России более риск-чувствительную методику, которая **начнет действовать с 2024 года – сначала через модификацию временного решения, а после формализации методики в документах Минэкономразвития России встроится в регулирование.**
- Изменение режима соблюдения лимитов открытых валютных позиций (ОВП). До конца 2023 года не признаются нарушением превышения лимитов короткой ОВП до 15 операционных дней включительно (за последние 40 дней), если они возникли не по вине банка (при рублевом погашении валютных активов). Этот подход будет сохранен и интегрирован в новую инструкцию по расчету ОВП². Дополнительно будет дана возможность не считать нарушениями норматива разовые превышения лимитов ОВП (до 5 операционных дней включительно за последние 30 дней) вне зависимости от причин их возникновения. По действующему регулированию (без учета послабления) превышение лимитов ОВП даже за 1 операционный день является нарушением норматива (при этом меры применяются, если превышения фиксируются 6 дней и более). **Планируется, что новое регулирование начнет действовать с 01.07.2024, а до этого будет временное решение.**
- Расширение перечня КО, которые вправе досрочно применять расчетный коэффициент внутренних потерь³ при расчете размера операционного риска (ОР), и предоставление возможности для начала его применения с первого числа любого календарного месяца. **Планируется, что нормы начнут действовать по истечении месяца после дня опубликования изменений⁴ (ориентировочно в первом полугодии 2024 года), а до этого будет временное решение.** При этом для КО с высоким уровнем комиссионных доходов (расходов) не продлевается возможность осуществлять расчет размера ОР на основе базового индикатора⁵.
- Отмена использования страновых оценок Российской Федерации при расчете рыночного риска. **Планируется, что изменение в регулировании⁶ начнет действовать с 01.07.2024, а до этого будет регулироваться временным решением.** Схожий подход уже встроен в порядок расчета нормативов⁷.
- Возможность для расчетных небанковских кредитных организаций (РНКО) открывать корреспондентские счета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, вне зависимости от наличия у них международных рейтингов, но с более строгим ограничением по концентрации для контроля рисков. **Ожидается, что норма начнет действовать в регулировании до конца 2023 года⁸.**
- Возможность для КО в целях расчета обязательных нормативов применять по кредитным требованиям, возникшим до 01.07.2023, перечень офшорных зон, который действовал до 01.07.2023⁹. Данная мера не ограничена по сроку действия. **Планируется встроить ее в регулирование¹⁰ в модифицированном формате в 2024 году.**

¹ Ранжирование осуществляется с 2021 года на ежегодной основе в соответствии с частью 9 ст. 15.2 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

² Взамен **Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И** “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

³ В соответствии с **Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П** “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”.

⁴ Проект указания Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”.

⁵ В соответствии с **Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П** “О порядке расчета размера операционного риска”.

⁶ **Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П** “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”.

⁷ **Указание № 6393-У**, действует с 16.06.2023.

⁸ **Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И** “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”, работаем над регистрацией.

⁹ **Приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н** “Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)”.

¹⁰ **Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И** “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”.

15 ноября 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

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

I декада ноября — 13,57%.

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

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

17 ноября 2023

Меры поддержки микрофинансовых институтов в 2024 году

Для оказания поддержки гражданам и компаниям, сохранения потенциала кредитования Банк России продлевает до 31.12.2024 включительно регуляторные послабления для микрофинансовых организаций (МФО) и кредитных потребительских кооперативов, которым разрешается не относить к реструктурированной задолженности при формировании резервов займы участников специальной военной операции и клиентов, пострадавших от санкций.

Планируется также продлить до 31.12.2024 включительно:

- право МФО не раскрывать информацию, предусмотренную решениями Совета директоров Банка России от 23.12.2022⁴ и 23.06.2023⁵;
- применение при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) МФО, перечня офшорных зон, утвержденного решением Совета директоров Банка России от 15.09.2023⁶.

20 ноября 2023

Гульнара Хайдаршина назначена директором Департамента сотрудничества с международными организациями

Приказом Председателя Банка России с 20 ноября 2023 года директором Департамента сотрудничества с международными организациями назначена Гульнара Артуровна Хайдаршина.

Гульнара Хайдаршина ранее занимала руководящие посты в банковской сфере, стаж работы на финансовом рынке — 17 лет.

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, ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — mkb.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 — 10,70%; на срок от 91 до 180 дней — 13,16%; на срок от 181 дня до 1 года — 13,30%; на срок свыше 1 года — 12,40%.

⁴ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-12-23_38_03/.

⁵ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2023-06-23_26_01/.

⁶ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2023-09-15_14_01/.

20 ноября 2023

Меры поддержки инфраструктурных организаций финансового рынка в 2024 году: завершение и временное продление

Банк России принял решение не продлевать ряд послаблений в отношении инфраструктурных организаций финансового рынка¹ (далее при совместном упоминании — ИОФР), которые по плану заканчивают свое действие в 2023 году. Анализ практики применения введенных послаблений позволяет констатировать, что принятые Банком России меры сгладили негативный эффект введенных недружественными иностранными государствами ограничений, а также позволили ИОФР адаптироваться к новым условиям.

В связи с этим Банк России планирует продлить только те послабления, по которым сохраняются факторы, ранее обусловившие их введение. При этом Банк России продолжит интегрировать в регулирование временные решения, которые учитывают влияние блокировки активов, уроки кризиса и специфику российского финансового рынка.

Меры, которые завершают свое действие:

- Неприменение мер воздействия в отношении **организатора торговли** товарами:
 - за несоблюдение требования по уведомлению Банка России о нестандартных сделках (заявках) в рамках Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ² через удаленный терминал Банка России при направлении указанных уведомлений посредством личного кабинета (в отношении **торговых систем**)³;
 - за нарушение срока предоставления информации в Банк России о существенных отклонениях параметров торгов при предоставлении указанной информации не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления.
- Неприменение мер воздействия к **депозитариям**, оказывающим услуги по учету прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, в случае их несоответствия требованиям к сроку осуществления депозитарной деятельности⁴.
- Допустимость однократного направления **специализированными депозитариями** уведомлений о выявлении нарушений в деятельности УК ПИФ, выразившихся в невозможности определения УК ПИФ стоимости чистых активов ПИФ, которая явилась причиной приостановления выдачи, погашения и обмена инвестиционных паев.
- Возможность для **депозитариев и держателей реестра** владельцев ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, постепенно дисконтировать стоимость заблокированных активов в целях расчета собственных средств⁵.

Меры, которые планируется продлить по 31.12.2024:

- Право ИОФР не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию (в том числе в составе финансовой отчетности), включая сведения о структуре собственности и составе акционеров (участников) ИОФР, об аффилированных лицах ИОФР, членах органов управления и иных должностных лицах ИОФР, существенных условиях реорганизации ИОФР. Аналогичный подход продолжит действовать и для раскрытия на сайте Банка России отчетности ИОФР, а также информации о выпусках ценных бумаг ИОФР.
- Право не раскрывать **операторами информационных систем, в которых выпускаются цифровые финансовые активы**, а также **лицами, выпускающими цифровые финансовые активы**, чувствительную

¹ Организаторы торговли, клиринговые организации, НКО—ЦК, НКО—ЦД, депозитарии, специализированные депозитарии, держатели реестра владельцев ценных бумаг, операторы информационных систем, в которых выпускаются цифровые финансовые активы, операторы обмена цифровых финансовых активов, операторы инвестиционных платформ, операторы финансовых платформ и кредитные рейтинговые агентства.

² Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

³ Учтено в регулировании: Указание Банка России от 27.09.2023 № 6544-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5549-У и приложение 1 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П”.

⁴ Приказ ФСФР России от 23.03.2010 № 10-19/пз-н “Об утверждении Требований к депозитариям, осуществляющим учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации”.

⁵ Учтено в регулировании: Указание Банка России от 09.10.2023 № 6570-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2019 № 5099-У” (находится на государственной регистрации в Минюсте России).

к санкционным рискам информацию о бенефициарном владельце лица, выпускающего цифровые финансовые активы.

- Применение перечня офшорных зон, утвержденного Советом директоров Банка России, при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) ИОФР.
- Неприменение мер в отношении **депозитариев** за нарушение установленного законодательством Российской Федерации¹ срока осуществления зачисления (списания) ценных бумаг **исключительно** при расхождениях с вышестоящими **иностранными** депозитариями.
- Порядок передачи российскими юридическими лицами, имеющими обязательства, связанные с еврооблигациями, денежных средств держателям еврооблигаций, права которых учитываются российскими депозитариями, без привлечения иностранных организаций.
- Порядок действий **депозитариев** при погашении еврооблигаций, в том числе в случае исполнения в полном объеме обязательств по еврооблигациям Российской Федерации, а также по корпоративным еврооблигациям в связи с выпуском замещающих облигаций.
- Специальный порядок выплаты доходов по облигациям российских и дружественных эмитентов, выпущенных по российскому праву, без задействования иностранных учетных институтов.
- Специальный порядок выплаты дивидендов по акциям российских акционерных обществ акционерам и держателям депозитарных расписок на акции без задействования иностранных учетных институтов.
- Временные требования к деятельности **депозитариев** в части учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в дружественных иностранных депозитариях, не соответствующих критериям, установленным нормативными актами Банка России².
- Временные требования к деятельности **держателей реестра** владельцев ценных бумаг в части открытия и ведения ими лицевых счетов отдельных нерезидентов.
- Возможность ИОФР использовать для целей нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов ФСФР России, наряду с использованием сведений информационных агентств “Блумберг” (Bloomberg) и “Рефинитив” (Refinitiv), сведения, предоставленные НКО АО НРД, АО “Интерфакс”, ООО “Сбондс.ру”, а при отсутствии необходимых сведений у НКО АО НРД, АО “Интерфакс”, ООО “Сбондс.ру” — сведения, предоставленные иными организациями, на основании мотивированного решения соответствующей некредитной финансовой организации.

20 ноября 2023

Частичная отмена регуляторных послаблений для страхового рынка, срок действия которых истекает 31 декабря 2023 года

Банк России в связи со стабилизацией ситуации на страховом рынке принял решение не продлевать ряд послаблений, заканчивающих свое действие в 2023 году. Кроме того, ряд временных требований к деятельности страховщиков, принятых Банком России для поддержки страхового рынка, уже закреплен на постоянной основе в рамках изменения требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков³.

Меры, которые завершают свое действие:

- смягчение требований по резервированию капитала для покрытия кредитного риска в части снижения вероятности дефолта с 50 до 19% для активов без кредитного рейтинга для страховщиков, не выплачивающих дивиденды (не распределяющих прибыль);
- увеличение с 5 до 30 рабочих дней предельного срока просрочки платежа по договору страхования, при котором будущие непросроченные премии по договору могут быть учтены при расчете кредитного риска;

¹ Подпункт 2 пункта 11 статьи 8⁵ Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

² Подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 11.11.2019 № 5311-У “О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации”.

³ Указание Банка России от 21.08.2023 № 6513-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”.

- возможность по облигациям, выпущенным иностранной компанией в пользу российского лица и приобретенным до 1 декабря 2022 года, использовать для целей расчета собственных средств и рисков рейтинги, присвоенные конечному заемщику, а при их отсутствии использовать рейтинги такой облигации либо ее эмитента по состоянию на 1 февраля 2022 года.

Меры, которые планируется временно¹ продлить до 31 декабря 2024 года, в том числе с модификацией:

- право страховщиков не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию, в том числе сведения о структуре собственности, контролирующих лицах, органах управления, составе членов общества взаимного страхования, предусмотренную решением Совета директоров Банка России;
- право страховщиков не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию, содержащуюся в примечаниях и аудиторских заключениях к финансовой отчетности, актуарном заключении и отчете о результатах проверки актуарного заключения, предусмотренную решением Совета директоров Банка России;
- право не раскрывать информацию о передаче страхового портфеля в случаях, определенных решением Совета директоров Банка России;
- возможность не раскрывать сведения из реестра страховых агентов и брокеров;
- возможность не применять к договорам добровольного накопительного и инвестиционного страхования жизни, содержащим условие об оплате страховой премии в рассрочку в течение пяти и более лет, требования², устанавливающие условия и порядок осуществления данного вида страхования;
- неприменение требований³ по обязательной передаче АО РНПК в перестрахование рисков по договорам страхования (перестрахования), заключаемым между сторонами, доля участия одной из которых в уставном капитале другой составляет не менее 25%;
- применение перечня офшорных зон, утвержденного Советом директоров Банка России, при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) страховых организаций.

20 ноября 2023

Действие антикризисных мер для брокеров, дилеров, форекс-дилеров, управляющих, управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов в 2024 году

Банк России в 2023 году принял меры поддержки, включая регуляторные послабления, направленные на сохранение финансовой устойчивости участников рынка финансовых посредников, коллективных инвестиций, их способности исполнять свои обязательства перед клиентами и на снижение влияния дальнейших потенциальных санкционных рисков, а также меры, направленные на обеспечение финансовой стабильности в связи с введенными в отношении Российской Федерации ограничениями.

В связи с адаптацией финансовых организаций к функционированию в текущих условиях, а также закреплением ряда мер в действующем регулировании, дальнейшее применение отдельных мер поддержки нецелесообразно. В то же время для минимизации последствий возможных санкционных ограничений требуется дополнительное продление действия отдельных мер.

Меры поддержки, прекращающие действие

Возможность профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее — ПУРЦБ), негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ) и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых

¹ В том числе с учетом обсуждаемого продления специальных полномочий Банка России на принятие таких решений, установленных **Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ** "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", **Федеральным законом от 14.03.2022 № 55-ФЗ** "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" и статью 21 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² Требования, предусмотренные подпунктами 4.2 и 4.3 пункта 4 Указания Банка России от 05.10.2021 № 5968-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации".

³ Требования, установленные пунктом 1 статьи 13.3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

инвестиционных фондов и НПФ (далее — УК) в случае отсутствия у отдельных активов (контрагентов) кредитного рейтинга использовать иные кредитные рейтинги. Объем активов, к которым применяется указанное послабление, несущественен для указанных участников финансового рынка (показатели деятельности после прекращения действия послабления не будут нарушены).

Послабление для УК биржевых паевых инвестиционных фондов в части минимальной периодичности определения расчетной цены одного инвестиционного пая в связи с достаточным временем для адаптации их деятельности к текущим условиям.

Временные требования к деятельности брокеров в части учета заблокированных активов для расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее — НКЛ). В соответствии с временными требованиями брокеру при расчете НКЛ предоставлялась возможность до 30.06.2023 включать заблокированные активы в расчет величины высоколиквидных активов. Осуществление мониторинга исполнения указанных временных требований участниками финансового рынка показывает их соблюдение, в том числе в части адаптации бизнес-моделей при передаче активов брокеру и торговой инфраструктуре стран ЕАЭС.

Возможность однократного направления информации в Банк России специализированными депозитариями и УК о нарушениях в части неопределения расчетной стоимости инвестиционных паев, возникших по одним и тем же причинам, не зависящим от УК. Мера не продлевается в связи с принятием УК решений о выделении активов заблокированных фондов в дополнительно формируемый закрытый паевой инвестиционный фонд или об изменении типа заблокированного фонда на закрытый паевой инвестиционный фонд.

Временные требования к деятельности брокеров, дилеров, управляющих ценными бумагами (далее — управляющий) и форекс-дилеров по учету заблокированных активов при расчете норматива достаточности капитала (далее — НДК). ПУРЦБ исполняют установленные временные требования в части принятия заблокированных активов к расчету НДК, а также в части адаптации бизнес-моделей при передаче активов брокеру и торговой инфраструктуре стран ЕАЭС. Кроме того, временные требования в части заблокированных активов нашли отражение в изменениях в Указание Банка России № 5873-У¹.

Временные требования к деятельности УК и ПУРЦБ по учету заблокированных активов для расчета собственных средств. ПУРЦБ и УК исполняют установленные временные требования в части дисконтирования заблокированных активов в расчете размера собственных средств, а также в части адаптации бизнес-моделей при передаче активов брокеру и торговой инфраструктуре стран ЕАЭС. Кроме того, требование о невключении заблокированных активов в расчет размера собственных средств нашло отражение в изменениях в Указание Банка России № 5099-У².

Неприменение мер³ к УК за несоблюдение отдельных требований в связи с достаточным временем для адаптации их деятельности к текущим условиям.

Временные требования к деятельности УК (за исключением УК НПФ) в связи с размещением замещающих облигаций. Продление не требуется в связи с внесением соответствующих изменений в Указание Банка России № 4129-У⁴.

Меры поддержки и ограничительные меры, которые планируются к продлению⁵ (в том числе в модифицированном виде)

Право ПУРЦБ, НПФ и УК не раскрывать информацию, предусмотренную решениями Совета директоров Банка России от 23.12.2022⁶ и 23.06.2023⁷. Мету поддержки планируется продлить в целях минимизации

¹ Указание Банка России от 02.08.2021 № 5873-У “Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров”.

² Указание Банка России от 22.03.2019 № 5099-У “О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”.

³ Информационное письмо Банка России от 03.10.2022 № ИН-018-38/120.

⁴ Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов”.

⁵ С учетом обсуждаемого продления специальных полномочий Банка России на принятие таких решений, установленных Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, Федеральным законом от 14.03.2022 № 55-ФЗ “О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа” и статью 21 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

⁶ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-12-23_38_03/.

⁷ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2023-06-23_26_01/.

последствий ограничений, введенных иностранными государствами, а также возможных санкционных ограничений, которые могут быть введены в отношении указанных участников финансового рынка или их контрагентов.

Временные требования к деятельности НПФ, УК НПФ в связи с размещением замещающих облигаций. Мера поддержки планируется продлить, учитывая сохранение у отдельных НПФ незамещенных облигаций.

Применение перечня офшорных зон при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) НПФ, ПУРЦБ и УК.

Неприменение мер к НПФ за отдельные нарушения по срокам осуществления пенсионных и иных выплат. В данный момент проводится работа по закреплению соответствующих требований в регулировании на постоянной основе.

Временные требования к деятельности управляющих в части открытия банковских счетов доверительного управления типа “С” и счетов депо доверительного управляющего типа “С”. Ограничительную меру планируется продлить для обеспечения дальнейшей возможности соблюдения требований Указа № 95¹ управляющими.

¹ Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 “О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами”.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного металла

Банк России 14 ноября 2023 года выпустил в обращение памятные серебряные монеты номиналом 1 рубль серии “Российский спорт”:

- “ЦСКА”,
- “Динамо”,
- “Локомотив”.

Эти имена знают все болельщики страны. ЦСКА и первое пролетарское спортивное общество “Динамо” были созданы 100 лет назад, весной 1923 года, “Локомотив” — в январе 1936 года. Клубы воспитали многих чемпионов. Сегодня в их стенах занимаются десятки тысяч взрослых и юных любителей спорта по всей России.

Серебряные монеты номиналом 1 рубль (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 25,0 мм.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “1 РУБЛЬ”, 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 “ЦСКА” (каталожный № 5109-0132) расположена рельефная эмблема Центрального спортивного клуба Армии;
- монеты “Динамо” (каталожный № 5109-0133) расположена рельефная эмблема общества “Динамо”; вверху по окружности имеется рельефная надпись “ДИНАМО”;
- монеты “Локомотив” (каталожный № 5109-0134) расположена рельефная эмблема Российского физкультурно-спортивного общества “Локомотив”; вверху по окружности имеется рельефная надпись “ЛОКОМОТИВ”.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”. Тираж монет — 10,0 тыс. штук каждая.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации НКО “ЭПС” (ООО)

Решением Арбитражного суда города Москвы от 18.10.2023 г. по делу №№ А40–151537/23-78-324 “Б” небанковская кредитная организации “Электронный Платежный Сервис” (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1127711000020, ИНН 7750005700, юридический адрес: 115093, г. Москва, ул. Павловская, 7, стр. 1, признано банкротом, в отношении должника открыта процедура конкурсного производства сроком на один год. Конкурсным управляющим утвержден Назаренко Егор Алексеевич (ИНН 505009283035, СНИЛС 066-101-566 32, адрес для направления корреспонденции: 125124, г. Москва, ул. Правды, 2а, кв. 17 (Назаренко Е.А.), член САУ “СРО “ДЕЛО” (ОГРН 1035002205919, ИНН 5010029544, юр. адрес: 141983, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2, почтовый адрес: 105082, г. Москва, а/я № 22). Следующее заседание суда по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 14 октября 2024 года в 14 часов 00 минут в судебном заседании Арбитражного суда города Москвы по адресу: 115191, г. Москва, ул. Б. Тульская, 17, зал 8014. Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ”. День закрытия реестра требований кредиторов – 11.01.2024 г. День истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, определяемый в соответствии с пунктом 3 статьи 189.94 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” – 11.01.2024 г. При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства. Указанные требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются конкурсному управляющему по адресу для корреспонденции: 125124, г. Москва, ул. Правды, 2а, кв. 17 (Назаренко Е.А.). Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения конкурсным управляющим. Владельцам имущества, находящегося на хранении в НКО “ЭПС” (ООО), предлагается обратиться за его истребованием к конкурсному управляющему по адресу: 125124, г. Москва, ул. Правды, 2а, кв. 17 (Назаренко Е.А.), обязательно предварительно согласовав дату и время посещения по телефону +7 (926) 173-61-56, e-mail: nazarenko.arbitr@yandex.ru. Также настоящим уведомляю об отмене всех доверенностей, выданных ранее 18.10.2023 г. от имени и в интересах НКО “ЭПС” (ООО). Считать действительными только доверенности, выданные исключительно конкурсным управляющим НКО “ЭПС” (ООО) Назаренко Егором Алексеевичем после 18.10.2023 г.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 10 по 16 ноября 2023 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.11.2023	13.11.2023	14.11.2023	15.11.2023	16.11.2023	значение	изменение ²
1 день	14,69	14,74	14,87	14,72	14,97	14,80	0,49
от 2 до 7 дней			15,25	15,13		15,19	0,09
от 8 до 30 дней	14,62					14,62	-0,03
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.11.2023	13.11.2023	14.11.2023	15.11.2023	16.11.2023	значение	изменение ²
1 день	14,69	14,78	14,85	14,72	14,99	14,81	0,53
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.11.2023	13.11.2023	14.11.2023	15.11.2023	16.11.2023	значение	изменение ²
1 день			14,63	14,71	14,86	14,73	0,63
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 03.11.2023 по 09.11.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	14.11	15.11	16.11	17.11	18.11
1 австралийский доллар	58,5874	58,1490	58,1467	57,5573	57,6452
1 азербайджанский манат	54,1874	53,6806	52,6215	52,3215	52,4257
100 армянских драмов	22,8588	22,6337	22,2021	22,0865	22,1475
1 белорусский рубль	28,9717	28,8678	28,6848	28,6619	28,7125
1 болгарский лев	50,3160	49,7856	49,0495	49,4258	49,4363
1 бразильский реал	18,7172	18,5320	18,3768	18,2721	18,3488
100 венгерских форинтов	26,1144	25,9371	25,7681	25,6463	25,6464
1000 вон Республики Корея	69,5181	68,6711	68,7704	68,5840	68,7206
10 000 вьетнамских донгов	38,3587	37,9921	37,2487	37,1059	37,1782
1 гонконгский доллар	11,8192	11,7041	11,4791	11,4210	11,4511
1 грузинский лари	34,1319	33,8365	33,1554	32,9334	32,9953
1 датская крона	13,1958	13,0528	12,8602	12,9601	12,9625
1 дирхам ОАЭ	25,0833	24,8487	24,3585	24,2196	24,2679
1 доллар США	92,1185	91,2570	89,4565	88,9466	89,1237
1 евро	98,5314	97,7781	97,1334	96,5921	96,7692
10 египетских фунтов	29,8170	29,5382	28,9554	28,7903	28,8477
10 индийских рупий	11,0691	10,9598	10,7431	10,6803	10,6923
10 000 индонезийских рупий	58,7004	58,0774	56,9823	57,3738	57,1489
100 казахстанских тенге	19,6876	19,5877	19,2940	19,2721	19,3097
1 канадский доллар	66,6608	66,0373	65,1778	65,0432	64,8172
1 катарский риал	25,3073	25,0706	24,5760	24,4359	24,4845
10 киргизских сомов	10,3133	10,2169	10,0165	99,6347 ²	99,9976 ²
1 китайский юань	12,6122	12,4948	12,3348	12,2479	12,3104
10 молдавских леев	51,4721	50,9779	49,7528	49,5243	49,7809
1 новозеландский доллар	54,2578	53,6682	53,7186	53,4302	53,1623
1 новый туркменский манат	26,3196	26,0734	25,5590	25,4133	25,4639
10 норвежских крон	82,8888	81,9831	80,3122	82,2978	82,1674
1 польский злотый	22,2111	22,1444	22,1137	22,0083	22,1003
1 румынский лей	19,8219	19,6717	19,5397	19,4109	19,4802
1 СДР (специальные права заимствования)	121,1690	120,0933	117,8563	117,9743	118,0515
100 сербских динаров	84,0204	83,3130	83,0210	82,2790	82,5605
1 сингапурский доллар	67,7143	67,0416	66,4067	65,8035	66,1057
10 таджикских сомони	84,1096	83,2979	81,6686	81,1957	81,3729
10 тайландских батов	25,5834	25,3127	25,1956	25,0073	25,3449
10 турецких лир	32,3094	31,9441	31,2693	31,0545	31,0766
10 000 узбекских сумов	75,0755	74,3066	72,7882	72,4203	72,6349
10 украинских гривен	25,5332	25,2364	24,6321	24,5273	24,5861
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	112,3661	111,8172	111,4181	110,6851	110,9055

	Дата				
	14.11	15.11	16.11	17.11	18.11
10 чешских крон	40,1265	39,5909	39,0657	39,4582	39,5280
10 шведских крон	84,5457	84,0830	84,5820	84,3920	84,2092
1 швейцарский франк	101,8559	101,8380	99,3740	98,5995	98,9604
10 южноафриканских рэндов	49,2952	48,6579	49,2193	48,9368	48,4789
100 японских иен	60,7441	60,1483	59,3843	58,8077	59,1477

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

² За 100 киргизских сомов.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
14.11.2023	5750,54	66,62	2570,74	3035,72
15.11.2023	5665,95	64,77	2493,88	2825,42
16.11.2023	5663,17	64,28	2522,33	2876,09
17.11.2023	5599,86	66,95	2565,15	2919,75
18.11.2023	5673,76	67,82	2578,85	2954,22

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 ноября 2023 года
Регистрационный № 75923

13 июня 2023 года

№ 6445-У

УКАЗАНИЕ

О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества

Настоящее Указание на основании частей второй и третьей статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает порядок получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядок оценки качества указанных методик и моделей.

Глава 1. Направление ходатайства банка в Банк России

1.1. Применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов (далее соответственно — ПВР, внутренние методики ПВР, внутренние модели ПВР) (далее при совместном упоминании — внутренние методики и модели ПВР) в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов банка, указанных в частях третьей—пятой, седьмой—девятой, одиннадцатой статьи 62 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), осуществляется на основании разрешения Банка России (далее — разрешение на применение ПВР).

1.2. Для получения разрешения на применение ПВР банк направляет в Банк России ходатайство о получении разрешения на применение

ПВР, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию (далее — ходатайство), при условии, что размер его активов в соответствии со значением статьи “Всего активов”, определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленного приложением 1 к Указанию 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”¹ (далее соответственно — Указание Банка России № 4927-У, размер активов), составляет не менее 500 миллиардов рублей на дату направления ходатайства.

1.3. При направлении ходатайства банком, который на дату его направления не соответствует условию, указанному в пункте 1.2 настоящего Указания, Банк России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства банка, направляет в банк уведомление об отказе в рассмотрении ходатайства с указанием причины отказа.

1.4. Ходатайство направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), с приложением документов согласно приложению 2 к настоящему Указанию и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания (далее — документы и сведения к ходатайству) не менее чем за 12 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

В ходатайстве указывается должностное лицо банка, уполномоченное представлять банк при взаимодействии с Банком России по вопросам проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (далее — уполномоченное лицо банка). Банк сообщает о замене уполномоченного лица банка, направив в Банк России уведомление о замене уполномоченного лица банка за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Указания, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем замены уполномоченного лица банка.

На дату направления ходатайства банк должен использовать в течение не менее чем двух лет рейтинговые системы, отвечающие требованиям раздела IV Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”¹ (далее — Положение Банка России № 483-П), во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском по классам (подклассам, сегментам) кредитных требований, в отношении которых банк направляет ходатайство, что указывается банком в документах, предусмотренных подпунктом 1.7 пункта 1 приложения 2 к настоящему Указанию.

1.5. Информационное взаимодействие банка с Банком России в ходе проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР банка осуществляется посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).

В случае отсутствия у банка технической возможности передать требуемый объем материалов и данных посредством личного кабинета допускается передача материалов и данных с использованием съемных машинных носителей информации с сопроводительным письмом банка. Датой получения материалов и данных, переданных с использованием съемных машинных носителей

информации, считается дата вручения съемного машинного носителя информации уполномоченному сотруднику Банка России на основании акта приема-передачи съемного машинного носителя информации.

1.6. В случае необходимости внесения банком изменений в разрешение на применение ПВР для применения внутренних методик и моделей ПВР в отношении указанного банком класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, разработанных в рамках исполнения плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания, или разработанных в связи с включением во внутренние методики ПВР новых сегментов кредитных требований, банк направляет в Банк России заявление (далее — дополнительное заявление), рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию.

1.7. Дополнительное заявление направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) с приложением документов согласно подпунктам 1.3—1.15 пункта 1, подпунктам 2.1, 2.2, 2.5—2.16 пункта 2, пунктам 4 и 5 приложения 2 к настоящему Указанию и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания (далее — документы и сведения к дополнительному заявлению) не ранее даты, с которой банку разрешается начать применение ПВР (далее — дата начала применения ПВР), и не менее чем за 6 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в отношении указанного банком в дополнительном заявлении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

1.8. Банк направляет в Банк России документы и сведения к ходатайству (дополнительному заявлению) с учетом следующего:

1.8.1. Документы и сведения направляются банком в Банк России в форме электронного документа с расширениями *.docx (*.rtf) или *.xlsx, или *.pdf. Документы должны быть утверждены уполномоченным органом управления банка (уполномоченным должностным лицом банка). Подтверждающие утверждение документа выписки из протокола заседания коллегиального исполнительного органа банка или листы утверждения единоличным исполнительным органом банка или должностным лицом банка, предусмотренные подпунктом 1.8.7

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

настоящего пункта, могут быть представлены банком в форматах *.jpg или *.png, или *.tiff. Документы могут представляться также в форме электронных документов, подписанных усиленной электронной подписью в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”.

В составе документов и сведений к ходатайству (дополнительному заявлению) банком представляются доверенность или внутренний документ банка, подтверждающие полномочия лица, за подписью которого ходатайство (дополнительное заявление) направлено в Банк России, на совершение действий по подписанию ходатайства (дополнительного заявления) банка (кроме случаев направления ходатайства (дополнительного заявления) за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка).

Банк должен представить в Банк России документы в редакциях (версиях), действующих на дату направления ходатайства (дополнительного заявления), при этом документы, указанные в подпунктах 1.6 и 1.7 пункта 1, подпункте 2.6 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, представляются как в редакции, действующей на дату направления ходатайства (дополнительного заявления), так и в редакциях, действовавших в течение 2 лет, предшествующих дате направления ходатайства (дополнительного заявления).

В случае если документ банка, представленный в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению), не заменен документом банка в новой редакции (версии), представление банком указанного документа в приложении к дополнительному заявлению не требуется. Наименование документа банка, представленного в приложении к ходатайству или ранее направленному дополнительному заявлению, включается в список документов, представляемый банком в соответствии с подпунктом 1.8.2 настоящего пункта в составе документов к дополнительному заявлению, с указанием даты и исходящего номера письма, которым указанный документ был направлен в Банк России.

1.8.2. Одновременно с документами и сведениями к ходатайству (дополнительному заявлению) банк представляет в Банк России их список (в форме электронного документа с расширениями *.docx (*.rtf или *.xlsx) с указанием полного наименования каждого документа, имени (идентификатора) файла документа и краткого описания содержания документа. В списке указывается, каким структурным единицам приложения 2 к настоящему Указанию соответствует представленная в документе информация, с указанием наименования документа в соответствии с пунктами приложения 2 к настоящему Указанию. Если документ банка содержит информацию, относящуюся к различным

структурным единицам настоящего приложения, указываются разделы и страницы документа банка, содержащие информацию по каждой из структурных единиц приложения 2 к настоящему Указанию.

1.8.3. Одновременно с указанным в подпункте 1.8.2 настоящего пункта списком банк представляет таблицу (в форме электронного документа с расширениями *.docx (*.rtf или *.xlsx), в строках которой по каждому пункту перечня документов (сведений) к ходатайству (дополнительному заявлению) документов указываются наименования документов банка (или делается пометка об их отсутствии), с указанием разделов и страниц представленного банком документа, соответствующих пунктам перечня документов (сведений) к ходатайству (дополнительному заявлению) документов.

1.8.4. В каждом представляемом документе банк отражает следующую информацию:

- реквизиты документа в системе документооборота банка (с указанием информации о номере редакции (версии) документа);

- наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа банка или уполномоченного должностного лица банка, утвердившего документ (с указанием фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) и должности);

- дату утверждения документа;

- дату вступления документа в силу (при наличии);

- реквизиты организационно-распорядительного документа банка, которым документ был введен в действие (если в банке предусмотрено составление указанного организационно-распорядительного документа);

- порядок ввода в действие отдельных разделов документа (если такой порядок предусмотрен);

- дату прекращения действия документа (при наличии), изменяющий документ (при наличии);

- наименование структурного подразделения банка — разработчика документа, фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) и должность ответственного разработчика;

- информацию (справку) о внесенных в документ изменениях (при наличии) и об их содержании, а также обоснование необходимости их внесения.

В случае если документ не включает указанной в настоящем пункте информации, указанная информация отражается банком в сопроводительной справке к документу (в форме электронного документа с расширениями *.docx (*.rtf или *.xlsx).

1.8.5. Документы банка, регламентирующие применение рейтинговых систем банка, представляются при условии их организации во взаимосвязанную иерархическую систему (выделены документы общего (стратегического) характера (стратегии, политики), документы, описывающие применяемую в рейтинговых системах методологию

и используемые процедуры (методики, регламенты, порядки, процедуры), а также отчеты о разработке моделей, отчеты о валидации моделей, отчеты по управлению качеством данных, отчеты о результатах проверок применения ПВР, проведенных службой внутреннего аудита, и иные отчеты при их наличии).

1.8.6. В документе банка, представляемом в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению), должны быть определены цели, сфера применения, пользователи документа в банке (структурные подразделения банка, деятельность которых регламентируется данным документом, и (или) структурные подразделения банка, применяющие его в своей деятельности).

1.8.7. К каждому документу, представляемому в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению), банком представляется выписка из протокола заседания коллегиального исполнительного органа банка, в ходе которого утвержден документ, или лист утверждения единоличным исполнительным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка, подтверждающие, когда и кем утвержден документ банка.

1.8.8. Все документы, прилагаемые банком к ходатайству (дополнительному заявлению), но не предусмотренные приложением 2 к настоящему Указанию, классифицируются как дополнительные в списке документов, предусмотренном подпунктом 1.8.2 настоящего пункта, с указанием причин, по которым банк считает необходимым их представление в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению).

Глава 2. Рассмотрение Банком России ходатайства и документов к нему

2.1. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России ходатайства (дополнительного заявления) и приложенных к нему документов банка (далее — ходатайство (дополнительное заявление) и документы к нему), Банк России осуществляет предварительную проверку их соответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, указанных в пункте 1.4 (пункте 1.7) настоящего Указания (далее соответственно — предварительная проверка, требования к комплектности и (или) оформлению документов).

2.2. В случае если в ходе предварительной проверки не выявлены несоответствия ходатайства (дополнительного заявления) и документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России направляет в банк уведомление о планируемых сроках начала проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) банка (далее — уведомление о сроках начала проведения оценки).

2.3. В случае если в ходе предварительной проверки выявлены несоответствия ходатайства (дополнительного заявления) и документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России направляет в банк уведомление, в котором указываются выявленные несоответствия ходатайства (дополнительного заявления) и (или) документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов (далее — уведомление о выявленных в ходе предварительной проверки несоответствиях).

2.3.1. Не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о выявленных в ходе предварительной проверки несоответствиях, банк вправе представить в Банк России дополнительные (скорректированные) документы и сведения с целью устранения несоответствий, приведенных в указанном уведомлении.

2.3.2. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений, предусмотренных подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, Банк России проводит повторную проверку наличия несоответствий ходатайства (дополнительного заявления) и (или) документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов (далее — повторная проверка).

2.3.3. В случае если в ходе повторной проверки Банком России не выявлены несоответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений, предусмотренных подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, направляет в банк уведомление о сроках начала проведения оценки.

2.3.4. В случае если в ходе повторной проверки выявлены несоответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, а также в случае непредставления дополнительных (скорректированных) документов и сведений в срок, установленный подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений (истечения срока представления банком дополнительных (скорректированных) документов и сведений), Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) (далее — уведомление об отказе в проведении оценки) с указанием причины отказа.

2.4. В случае направления Банком России уведомления об отказе в проведении оценки банк может повторно направить ходатайство (дополнительное заявление) и документы к нему не ранее

чем через 6 месяцев со дня получения банком указанного уведомления.

2.5. После направления ходатайства (дополнительного заявления) банк может отказаться от проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления), направив в Банк России уведомление об отказе от проведения указанной оценки за подписью уполномоченного лица банка (далее — уведомление банка об отказе от проведения оценки) до дня получения уведомления о сроках начала проведения оценки, предусмотренного пунктом 2.2 или подпунктом 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Указания.

2.6. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России уведомления банка об отказе от проведения оценки, Банк России направляет в банк уведомление о прекращении рассмотрения ходатайства (дополнительного заявления) и документов к нему.

2.7. Перед проведением оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства Банк России направляет в банк уведомление о создании рабочей группы за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения им распоряжения о создании рабочей группы.

2.7.1. В уведомлении о создании рабочей группы указываются:

руководитель рабочей группы;

заместитель руководителя рабочей группы (во время отсутствия руководителя рабочей группы является лицом, его замещающим, если руководитель рабочей группы не определил на период своего отсутствия иное лицо, его замещающее);

секретарь рабочей группы (осуществляет работу по организационно-техническому обеспечению деятельности рабочей группы и ведению документооборота в ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР по поручению руководителя рабочей группы).

2.7.2. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, является должностным лицом Банка России, обеспечивающим:

проведение оценки качества внутренних методик и моделей ПВР;

процесс взаимодействия с банком, в том числе: запрос необходимых для проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР документов, ведение документооборота, представление консультаций банку по вопросам проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР;

анализ сроков устранения банком выявленных в ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР их несоответствий требованиям Банка России, указанным в подпункте 2.9.1 пункта 2.9 настоящего Указания;

подготовку предварительного акта;

рассмотрение возражений банка к предварительному акту (при их наличии);

рассмотрение представленного банком плана по устранению несоответствий;

подготовку итогового акта;

подготовку проекта разрешения на применение ПВР (проекта изменений в разрешение на применение ПВР, новой редакции разрешения на применение ПВР) с целью его рассмотрения Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Указания на основании полномочий, предусмотренных частью третьей статьи 56 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

2.7.3. В случае замены руководителя рабочей группы Банк России направляет в банк уведомление о замене руководителя рабочей группы за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения им распоряжения об изменении персонального состава рабочей группы.

2.8. Не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем получения банком уведомления о создании рабочей группы, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк уведомление о полном персональном составе рабочей группы, содержащее информацию обо всех членах рабочей группы, в том числе подгруппы в составе рабочей группы, ответственной за проведение обследования состава базы данных о дефолтах банка, а также состава иных сведений (баз данных и информации банка, используемых для оценки величины кредитного риска), которые банк хранит в информационных системах в соответствии с пунктами 12.19—12.21 Положения Банка России № 483-П (далее — подгруппа рабочей группы по проверке достоверности данных и информации), с указанием руководителя подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации (в случае создания подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации).

Одновременно с уведомлением о полном персональном составе рабочей группы руководитель рабочей группы направляет план проведения оценки качества внутренних методик и моделей

ПВР при рассмотрении ходатайства с указанием планируемых сроков проведения мероприятий, предусмотренных подпунктами 2.9.1—2.9.4 пункта 2.9 настоящего Указания (далее — план проведения оценки).

При рассмотрении дополнительного заявления в срок не позднее 5 рабочих дней до дня начала проведения оценки внутренних методик и моделей ПВР руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк план проведения оценки.

В случае наличия у банка предложений по корректировке плана проведения оценки, банк направляет их в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем его получения банком.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет доработанный план проведения оценки по результатам рассмотрения предложений банка по его корректировке в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения указанных предложений банка.

В случае изменения персонального состава рабочей группы руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк уведомление об изменении персонального состава рабочей группы не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, распоряжения об изменении персонального состава рабочей группы.

2.9. Оценка качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) проводится Банком России и включает:

2.9.1. Оценка наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Положения Банка России № 483-П, подпункта 2.2.12 пункта 2, подпункта 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)¹ (далее — Положение Банка России № 646-П), настоящего Указания (далее — требования Банка России), результаты проведения которой отражаются в акте, содержащем результаты и предварительные выводы о проведенной оценке (далее соответственно — предварительный акт, первичная оценка), включая:

анализ проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований,

представленного банком в приложении к ходатайству в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, на предмет соответствия требованиям пунктов 1.11—1.15 Положения Банка России № 483-П;

анализ представленного банком в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию перечня и описания классов (подклассов, сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 483-П планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе стандартизированного подхода, определенного в пункте 1.1 Положения Банка России № 483-П (далее — стандартизированный подход), на предмет соответствия требованиям пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П.

2.9.2. Подготовку предварительного акта (в случае выявления в ходе первичной оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России).

2.9.3. Оценку устранения выявленных в ходе первичной оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России в рамках выполнения банком мероприятий плана по устранению несоответствий, определенного в пункте 3.7 настоящего Указания, и подтверждение отсутствия вновь выявленных несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (далее — повторная оценка).

2.9.4. Подготовку акта, содержащего результаты и выводы о проведенной повторной оценке (далее — итоговый акт).

Отдельные мероприятия оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) проводятся Банком России с выходом на место или в дистанционном формате в соответствии с пунктом 2.11 настоящего Указания.

В ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) могут использоваться результаты проверки банка, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

2.10. В случае внесения банком изменений во внутренние методики ПВР, представленные в ходатайстве (дополнительном заявлении), в ходе проведения первичной (повторной) оценки,

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121).

измененные внутренние методики ПВР направляются банком в Банк России после их утверждения уполномоченным органом управления банка или уполномоченным должностным лицом банка в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания. К измененным внутренним методикам ПВР банк прикладывает перечень и описание внесенных во внутренние методики ПВР изменений.

2.11. Банк России может проводить следующие мероприятия оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) с выходом на место или в дистанционном формате:

количественную оценку внутренних моделей ПВР, представленных в ходатайстве (дополнительном заявлении), включающую проведение статистических тестов по выборке данных, представленной банком по запросу руководителя рабочей группы или лица, его замещающего, как на аппаратно-программных средствах банка, так и с использованием аппаратно-программных средств Банка России;

анализ внутренних процессов и процедур, касающихся управления кредитным риском и совершения банком операций, несущих кредитный риск, а также функционирования рейтинговых систем;

анализ деятельности единоличного и коллегиального (при наличии) исполнительных органов банка, совета директоров (наблюдательного совета) банка, других уполномоченных органов банка на предмет соответствия требованиям пунктов 15.1–15.4 Положения Банка России № 483-П в части вопросов оценки и принятия кредитного риска и функционирования рейтинговых систем;

анализ состава базы данных о дефолтах, включающий проверку соблюдения банком условий и критериев определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П, а также анализ состава иных сведений (баз данных, используемых для оценки величины кредитного риска), которые банк хранит в информационных системах в соответствии с пунктами 12.19–12.21 Положения Банка России № 483-П, проводимые подгруппой рабочей группы по проверке достоверности данных и информации;

анализ качества данных, баз данных, информационных систем, используемых для оценки величины кредитного риска, включая указанное в пункте 2.12 настоящего Указания тестирование методик и порядка обеспечения качества данных, предусмотренных пунктами 2 и 3 приложения 3 к Положению Банка России № 483-П;

проведение совещаний с представителями банка;

изучение и анализ полученной в ходе совещаний информации;

анализ технической готовности банка к проведению ежедневного расчета величины кредитного

риска на основе ПВР в соответствии с требованиями глав 3–8 Положения Банка России № 483-П.

2.12. Тестирование методик и порядка обеспечения качества данных, предусмотренных пунктами 2 и 3 приложения 3 к Положению Банка России № 483-П, на соответствие требованиям приложения 3 к Положению Банка России № 483-П предусматривает последовательное проведение банком и рабочей группой следующих мероприятий:

подготовку банком данных, используемых для оценки величины кредитного риска, в тестовой среде аппаратно-программного обеспечения банка, используемого для построения и обеспечивающего функционирование рейтинговых систем банка (далее – поддерживающие информационные системы), включающей в себя все компоненты поддерживающих информационных систем банка, размещенные и настроенные в соответствии с проектной документацией, и воспроизводящей близкие к реальным условия их эксплуатации (далее – тестовая среда), и их направление руководителю рабочей группы в форме электронного документа с расширением *.xlsx, и (или) *.csv, и (или) *.xml, и (или) *.json;

проведение рабочей группой изменения представленных банком данных с отражением проведенных изменений данных в отчете рабочей группы о результатах проведения тестирования алгоритмов качества данных;

направление рабочей группой измененных данных в банк в форме электронного документа с расширением *.xlsx, и (или) *.csv, и (или) *.xml, и (или) *.json с целью их загрузки в тестовую среду банка;

проведение банком анализа измененных рабочей группой данных в соответствии с внутренними документами банка, содержащими описание порядка обеспечения качества данных и информационных систем, используемых в целях применения ПВР, которые предусмотрены пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, с отражением всех выявленных изменений в отчете, который направляется банком рабочей группе;

сопоставление рабочей группой перечней изменений данных, отраженного в отчете рабочей группы о результатах проведения тестирования алгоритмов качества данных и отраженного в отчете, направленном банком рабочей группе.

2.13. В предварительном (итоговом) акте по результатам первичной (повторной) оценки отражается информация о несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (в случае их выявления), действующим на дату подписания руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, предварительного (итогового) акта.

2.14. Во время проведения первичной (повторной) оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее:

запрашивает у банка необходимую для проведения первичной (повторной) оценки рабочей группой (за исключением подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации) информацию, включая данные, использованные банком при построении внутренних моделей ПВР, данные для проведения рабочей группой количественной оценки внутренних моделей ПВР, данные, используемые при расчете величины кредитного риска с применением ПВР, и иные данные, используемые банком для оценки величины кредитного риска, необходимость хранения которых в информационных системах банка предусмотрена в соответствии с пунктами 12.19–12.21 Положения Банка России № 483-П;

согласовывает с банком график доступа членов рабочей группы в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка.

Во время проведения первичной оценки руководитель подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации:

организует процесс взаимодействия с банком по вопросам проведения оценки подгруппой рабочей группы по проверке достоверности данных и информации;

для проведения оценки подгруппой рабочей группы по проверке достоверности данных и информации запрашивает у банка данные о дефолтах, а также данные, используемые для оценки величины кредитного риска, хранение которых предусмотрено в соответствии с пунктами 12.19–12.21 Положения Банка России № 483-П;

направляет банку запрос о предоставлении для подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации рабочих мест в помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, в частности, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением), средствами связи, иными запрашиваемыми руководителем подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации организационно-техническими средствами.

2.14.1. Факты непредставления банком информации, запрашиваемой руководителем рабочей группы и (или) лицом, его замещающим, и (или) руководителем подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации, или непредоставления запрашиваемых в соответствии с абзацами третьим и (или) седьмым настоящего пункта доступа или рабочих мест в помещении банка отражаются рабочей группой в предварительном и итоговом актах.

2.14.2. Устанавливаемый руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, срок

ответа банка на направляемый в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта запрос информации не может быть менее 5 рабочих дней, следующих за днем его получения банком.

Устанавливаемый руководителем подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации срок ответа банка на направляемый в соответствии с абзацем шестым настоящего пункта запрос информации не может быть менее 2 рабочих дней, следующих за днем его получения банком.

2.14.3. При невозможности представления ответа на запрос информации в указанный в нем в соответствии с подпунктом 2.14.2 настоящего пункта срок уполномоченное лицо банка не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного запроса, должно направить запрос о продлении срока представления ответа на него с указанием обоснования продления срока.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, или руководитель подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения запроса уполномоченного лица банка о продлении срока представления ответа на запрос информации, согласовывает его продление, если банком указано обоснование продления срока, а также если суммарное продление сроков представления банком ответов на все ранее направленные запросы информации не превышает 30 рабочих дней.

2.14.4. В случае когда количество дней после истечения срока представления банком ответа на направляемый Банком России в соответствии с абзацами вторым и (или) шестым настоящего пункта запрос информации (с учетом согласования Банком России его продления в соответствии с подпунктом 2.14.3 настоящего пункта) превышает 20 рабочих дней, а также в случаях представления банком недостоверной информации и (или) истечения срока предоставления банком запрашиваемого в соответствии с абзацами третьим и (или) седьмым настоящего пункта доступа или рабочих мест в помещении банка, Банком России принимается решение о необходимости завершения оценки с направлением в банк уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

2.15. Информация о выявленных рабочей группой в ходе первичной (повторной) оценки несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России направляется банку в составе предварительного (итогового) акта.

2.16. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания первичной оценки, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет уполномоченному лицу банка

уведомление о завершении проведения первичной оценки.

После направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, уведомления о завершении проведения первичной оценки или уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта, указанного в подпункте 2.14.4 пункта 2.14, пунктах 2.17, 3.11–3.14, 3.19, 4.3 настоящего Указания, рабочая группа не рассматривает:

материалы, направляемые банком в рамках ответа на запросы информации, предусмотренные пунктом 2.14 настоящего Указания, после истечения срока их представления;

материалы банка, в том числе изменения во внутренние методики и модели ПВР, представление которых не предусмотрено запросами руководителя рабочей группы или лица, его замещающего.

2.17. В ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) банк может отказаться от ее проведения, направив в Банк России уведомление об отказе от проведения оценки за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), до дня получения уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта, указанного в подпункте 2.14.4 пункта 2.14, пунктах 3.11–3.14, 3.19, 4.3 настоящего Указания, или уведомления о завершении проведения повторной оценки, предусмотренного пунктом 4.6 настоящего Указания.

Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России предусмотренного настоящим пунктом уведомления банка об отказе от проведения оценки, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

Глава 3. Подготовка предварительного акта и согласование плана по устранению несоответствий при рассмотрении Банком России ходатайства

3.1. В случае если в ходе первичной оценки были выявлены несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, рабочая группа в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения банком уведомления о завершении проведения первичной оценки, подготавливает предварительный акт.

3.2. Рабочая группа включает в предварительный акт информацию о несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (далее — несоответствия, указанные в предварительном акте) и указывает свои рекомендации по их устранению.

Перечень несоответствий, указанных в предварительном акте, не является окончательным. Выявленные после направления предварительного акта несоответствия (в том числе с учетом вновь поступающей от Банка информации о внутренних методиках и моделях ПВР) отражаются в итоговом акте.

Несоответствия, указанные в предварительном акте, классифицируются рабочей группой по категориям (подкатегориям) значимости, установленным в приложении 4 к настоящему Указанию, что отражается в предварительном акте.

3.3. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, подписывает предварительный акт и после его утверждения первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, направляет его в банк.

3.4. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения банком предварительного акта, уполномоченное лицо банка должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, уведомление о готовности устранить выявленные несоответствия в срок, определенный для категории (подкатегории) значимости несоответствия в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, или представить возражения к предварительному акту, которые рассматриваются рабочей группой в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Указания.

3.5. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, содержащего информацию о готовности банка устранить выявленные несоответствия, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет запрос в банк с предложением об изменении указанного уведомления, в случае если указанное уведомление не содержит информацию о готовности банка к устранению каждого из несоответствий, указанных в предварительном акте.

3.6. Уполномоченное лицо банка не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения запроса руководителя рабочей группы или лица, его замещающего, указанного в пункте 3.5 настоящего Указания, должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, уведомление о готовности банка устранить выявленные несоответствия, измененное в соответствии с указанным запросом.

3.7. Уполномоченное лицо банка не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России уведомления о готовности банка устранить выявленные несоответствия, указанное в пункте 3.4 (пункте 3.6) настоящего Указания,

должно направить план по устранению несоответствий, указанных в предварительном акте, с указанием сроков их устранения (далее — план по устранению несоответствий). Рекомендуемый образец плана по устранению несоответствий содержится в приложении 5 к настоящему Указанию.

В плане по устранению несоответствий банком указывается информация о сроке представления банком отчета о результатах выполнения плана по устранению несоответствий, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Указания, который не должен превышать 12 месяцев с даты направления банком плана по устранению несоответствий.

3.8. Рабочая группа рассматривает возражения банка к предварительному акту, направленные уполномоченным лицом банка в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания, в срок, не превышающий 15 рабочих дней, следующих за днем их получения.

По итогам рассмотрения возражений банка к предварительному акту руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк письмо с информацией о результатах рассмотрения возражений с указанием принятых возражений (при наличии) и (или) мотивированного отказа в отношении непринятых возражений (при наличии) (далее — письмо о рассмотрении возражений банка).

3.9. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения письма о рассмотрении возражений банка, уполномоченное лицо банка должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, уведомление о готовности либо отказе банка устранить выявленные несоответствия.

3.10. Не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России уведомления о готовности банка устранить выявленные несоответствия, предусмотренного пунктом 3.9 настоящего Указания, уполномоченное лицо банка должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, план по устранению несоответствий.

3.11. В случае если уполномоченное лицо банка не направит уведомление о готовности устранить выявленные несоответствия, предусмотренное пунктами 3.4 и 3.6 настоящего Указания, и не представит свои возражения к предварительному акту в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока направления банком указанной информации, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

В случае если уполномоченное лицо банка не направит уведомление о готовности либо отказе устранить выявленные несоответствия,

предусмотренное пунктом 3.9 настоящего Указания, не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения банком письма о рассмотрении возражений банка, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.12. В случае направления уполномоченным лицом банка уведомления об отказе банка от устранения выявленных несоответствий Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.13. В случае если предварительный акт содержит заключение о наличии несоответствий, которые классифицированы в категорию значимости С3 в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, и банк не представил возражений в указанный в пункте 3.4 настоящего Указания срок, или по результатам рассмотрения возражений банка в отношении одного или более из выявленных несоответствий Банком России подтверждена его классификация как несоответствия категории значимости С3 в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

Несоответствия, классифицированные в категорию значимости С3 в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, классифицируются в категорию значимости В3 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию.

3.14. В случае непредставления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с требованиями пунктов 3.7 и 3.10 настоящего Указания Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.15. План по устранению несоответствий согласуется Банком России в случае если представленный в плане по устранению несоответствий перечень мероприятий учитывает все рекомендации рабочей группы по устранению несоответствий, указанные в предварительном акте и (или) письме о рассмотрении возражений банка, и сроки выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий соответствуют категории (подкатегории) значимости несоответствий, определенной в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

3.16. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет уведомление в банк о согласовании плана по устранению несоответствий (об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий) не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения плана по устранению несоответствий.

В уведомлении об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий указываются

изменения, которые необходимо внести в план по устранению несоответствий.

3.17. Уполномоченное лицо банка направляет план по устранению несоответствий, измененный в соответствии с уведомлением об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий, в срок не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного уведомления.

3.18. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, в срок не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения направленного уполномоченным лицом банка в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания плана по устранению несоответствий, направляет уведомление в банк о согласовании (об отказе в согласовании) указанного плана.

3.19. В случае направления руководителем рабочей группы уведомления об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания (непредставления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком уведомления в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания (истечения срока представления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания), Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.20. В случае если в ходе проведения первичной оценки рабочей группой не были выявлены несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, организует подготовку итогового акта.

Глава 4. Устранение несоответствий, выявленных при рассмотрении Банком России ходатайства

4.1. В случае направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, уведомления о согласовании плана по устранению несоответствий согласно пункту 3.16 или пункту 3.18 настоящего Указания банк должен провести мероприятия по устранению несоответствий в сроки, указанные в плане по устранению несоответствий.

4.2. По завершении устранения банком несоответствий согласно плану по устранению несоответствий уполномоченное лицо банка направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, отчет о результатах выполнения плана по устранению несоответствий.

Одновременно с отчетом о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк должен направить документы, содержащие

описание выбранных банком способов устранения несоответствий с обоснованием причин их выбора, информацию о произведенных банком изменениях по результатам выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий с приложением подтверждающих устранение несоответствий внутренних методик ПВР, учитывающих указанные изменения, а также отчета о внутренней валидации рейтинговых систем банка с учетом произведенных изменений. В отчете о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк должен отразить список всех изменений, внесенных во внутренние методики ПВР банка с целью устранения каждого из несоответствий, указанных в предварительном акте. Документы банка направляются в соответствии с подпунктами 1.8.1, 1.8.4, 1.8.6 и 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания.

В случае если мероприятия плана по устранению несоответствий предусматривали необходимость доработки внутренних моделей ПВР одновременно с отчетом о результатах выполнения плана по устранению несоответствий, уполномоченное лицо банка направляет выборки данных для проведения количественной оценки внутренних моделей ПВР в ходе повторной оценки. Выборки данных должны быть представлены банком с включением всех показателей, которые были включены в набор показателей в выборках данных, запрошенных руководителем рабочей группы при первичной оценке в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Указания.

4.3. В случае непредставления банком отчета о результатах выполнения плана по устранению несоответствий в указанный в нем срок Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

4.4. Рабочая группа приступает к повторной оценке в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня представления банком дополнительных (скорректированных) документов банка с учетом устранения банком несоответствий требованиям подпунктов 1.8.1, 1.8.4, 1.8.6 и 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания, выявленных рабочей группой в документах банка, направленных в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания (в случае их выявления).

4.5. При проведении повторной оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, принимает решение о запросе у банка дополнительно к документам, представленным банком в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания, информации в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Указания.

4.6. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания повторной оценки, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет уполномоченному лицу банка

уведомление о завершении проведения повторной оценки.

После направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, уведомления о завершении проведения повторной оценки рабочая группа не рассматривает:

материалы, направляемые банком в рамках ответа на запросы информации, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Указания, после истечения срока их представления;

материалы банка, в том числе изменения во внутренние методики и модели ПВР, представление которых не предусмотрено запросами руководителя рабочей группы или лица, его замещающего.

Глава 5. Подготовка итогового акта при рассмотрении Банком России ходатайства

5.1. По результатам повторной оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, организует подготовку итогового акта.

В итоговом акте отражаются:

информация о результате оценки рабочей группой устранения банком несоответствий, указанных в предварительном акте;

не устраненные в ходе выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий и (или) выявленные в рамках повторной оценки несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, которые классифицируются по категориям (подкатегориям) значимости в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию;

рекомендации рабочей группы по устранению указанных в итоговом акте несоответствий.

5.1.1. В случае отсутствия выявленных в ходе первичной оценки несоответствий, а также в случае отсутствия выявленных в ходе повторной оценки несоответствий, классифицированных в категорию значимости В3 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, в итоговом акте отражается заключение рабочей группы об отсутствии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России.

5.1.2. В случае, предусмотренном пунктом 3.13 настоящего Указания, а также в случае выявления в ходе повторной оценки несоответствий, классифицированных в категорию значимости В3 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, в итоговом акте отражается заключение рабочей группы о наличии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи банку разрешения на применение ПВР.

5.1.3. В случае подготовки итогового акта в соответствии с подпунктом 2.14.4 пункта 2.14, абзацем вторым пункта 2.17 настоящего Указания в итоговом акте отражается основание для подготовки итогового акта, а также заключение рабочей группы о наличии обстоятельств, являющихся основанием для прекращения первичной (повторной) оценки. Перечень несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, а также результат оценки рабочей группой их устранения банком в итоговом акте не отражается.

5.1.4. В случае подготовки итогового акта в соответствии с абзацем первым пункта 3.11, пунктами 3.12, 3.14, 3.19, 4.3 настоящего Указания в итоговом акте отражается основание для подготовки итогового акта, а также заключение о наличии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи банку разрешения на применение ПВР.

5.2. Итоговый акт подписывается руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, и утверждается первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет подписанный руководителем рабочей группы и утвержденный первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, итоговый акт уполномоченному лицу банка в срок не позднее 45 рабочих дней, следующих за днем получения банком уведомления о завершении проведения повторной оценки (уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта).

5.3. При подготовке итогового акта в случаях, предусмотренных подпунктом 5.1.1 пункта 5.1 настоящего Указания, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта, направляет уполномоченному лицу банка запрос о представлении измененного по результатам проведенной первичной (повторной) оценки (при наличии изменений) проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований.

5.4. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения банком запроса, предусмотренного пунктом 5.3 настоящего Указания,

уполномоченное лицо банка направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, измененный по результатам проведенной первичной (повторной) оценки проект плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований (в случае наличия изменений) либо сообщает об отсутствии изменений в проекте плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований.

5.5. Измененный по результатам проведенной первичной (повторной) оценки проект плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований согласовывается Банком России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем его получения.

5.6. В случае непредставления банком измененного по результатам проведенной первичной (повторной) оценки проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований или информации об отсутствии изменений в нем в установленный пунктом 5.4 настоящего Указания срок руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, информирует об этом Комитет банковского надзора Банка России.

5.7. Уполномоченное лицо банка направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, письмо, содержащее информацию о подтверждении готовности банка к составлению в полном объеме и представлению в Банк России с предполагаемой даты начала применения ПВР отчетности по формам 0409113 “Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов”, 0409114 “Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков”, предусмотренным приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — ПВР-отчетность). Указанное письмо направляется уполномоченным лицом банка не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта. Указанный срок может быть продлен Банком России по запросу банка при представлении банком обоснования его продления.

В случае непредставления банком указанного в абзаце первом настоящего пункта письма в установленный в абзаце первом настоящего пункта срок (в том числе с учетом его продления) или направления банком письма, содержащего информацию о полной (частичной) неготовности банка к составлению в полном объеме и представлению ПВР-отчетности в Банк России с предполагаемой датой начала применения ПВР, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, информирует об этом Комитет банковского надзора Банка России.

Глава 6. Выдача разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов при рассмотрении Банком России ходатайства

6.1. В случае отражения рабочей группой в итоговом акте несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, банк направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, отчет об устранении несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, с приложением внутренних методик ПВР, подтверждающих устранение указанных несоответствий (далее — отчет В1), — не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта. Указанный срок может быть продлен Банком России по запросу банка при представлении банком обоснования его продления.

6.2. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта (получения Банком России отчета В1, в случае его составления), руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк:

проект разрешения на применение ПВР (при рассмотрении ходатайства);

проект изменений в разрешение на применение ПВР (проект новой редакции разрешения на применение ПВР) (при рассмотрении дополнительного заявления).

Банк не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения проекта разрешения на применение ПВР (проекта изменений в разрешение на применение ПВР, проекта новой редакции разрешения на применение ПВР), направляет предложения к проекту разрешения на применение ПВР (проекту изменений в разрешение на применение ПВР, проекту новой редакции разрешения на применение ПВР) руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему (при наличии указанных предложений).

Предложения банка рассматриваются и учитываются Банком России в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня их получения, в проекте разрешения на применение ПВР (проекте изменений в разрешение на применение ПВР, проекте новой редакции разрешения на применение ПВР), представляемого на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России.

6.3. При рассмотрении ходатайства Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта (указанный срок увеличивается на период продления

срока представления банком отчета В1 в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания).

При рассмотрении дополнительного заявления Комитет банковского надзора Банка России не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта (указанный срок увеличивается на период продления срока представления банком отчета В1 в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания), принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) для применения банком ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном заявлении, или в связи с отказом в выдаче разрешения на применение ПВР в отношении указанного класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

6.4. В разрешение на применение ПВР включаются следующие условия, которые банк обязан соблюдать в течение всего периода применения ПВР:

дата начала применения ПВР;

перечень классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк должен применять внутренние методики и модели ПВР с даты начала применения ПВР;

перечень классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк продолжит расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода;

индивидуальные условия применения ПВР к отдельным классам (подклассам, сегментам) кредитных требований, включая контрольные показатели качества внутренних моделей ПВР, методику их расчета и неудовлетворительные значения, которые будут использоваться банком при применении ПВР, а также надбавки к рассчитанным компонентам кредитного риска и (или) величине кредитного риска, предусмотренные пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и определенные в ходе устранения несоответствий, указанных в итоговом акте и классифицированных в подкатегории значимости В2.2 и В2.4 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию;

план последовательного перехода банка на применение ПВР (далее — ППП), состоящий из двух разделов (план последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований; список мероприятий по устранению выявленных в рамках первичной (повторной) оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и сроков их исполнения);

процедура и сроки представления банком в Банк России внутренних методик ПВР (изменений

к ним), перечисленных в условиях разрешения на применение ПВР;

условия применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь (далее — методики и модели ОКП) в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”¹ (далее — Положение Банка России № 730-П) (в случае получения банком разрешения на их применение в соответствии с главой 8 настоящего Указания);

порядок мониторинга и контроля выполнения банком условий разрешения на применение ПВР при осуществлении Банком России надзора за применением банком ПВР;

дата, до которой ожидается принятие советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о принятии банком обязанности по применению ПВР (далее — решение о применении ПВР).

6.5. На основании решения Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в банк направляется письмо с приложением разрешения на применение ПВР за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

На основании решения Комитета банковского надзора Банка России о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) для применения банком ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном заявлении, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в банк направляется письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

6.6. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

разрешения на применение ПВР, в том числе в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, предусмотренного пунктом 6.3 настоящего Указания, в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в банк направляется письмо с информацией о принятом решении за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

6.7. Основанием для принятия Комитетом банковского надзора решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР, в том числе в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, является в частности:

заключение о несоответствии внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи разрешения на применение ПВР, отраженное в итоговом акте;

заключение о наличии обстоятельств, являющихся основанием для прекращения оценки, отраженное в итоговом акте;

неисполнение банком требования о направлении информации об изменениях проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований в установленный в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Указания срок;

неисполнение банком требования о направлении отчета В1 в установленный в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания срок (в случае выявления несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию);

неисполнение банком требования о направлении письма о его готовности к составлению в полном объеме и представлению в Банк России ПВР-отчетности с предполагаемой даты начала применения ПВР в установленный пунктом 5.7 настоящего Указания срок.

6.8. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР либо в случае отказа банка от проведения оценки при рассмотрении ходатайства в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания банк может направить ходатайство не ранее чем через два года со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР либо со дня получения Банком России уведомления банка об отказе от проведения оценки при рассмотрении ходатайства в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания.

6.9. После получения разрешения на применение ПВР банк должен применять ПВР с даты начала его применения, указанной в разрешении на применение ПВР, если совет директоров (наблюдательный совет) банка до даты, предусмотренной

абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания, рассмотрит условия разрешения на применение ПВР, полученного при рассмотрении ходатайства банка, и примет решение о применении ПВР.

Решение о применении ПВР включает следующую информацию:

о начале применения банком ПВР с даты начала применения ПВР, указанной в разрешении на применение ПВР;

о принятии банком обязанности применять внутренние методики и модели ПВР с включением в их состав условий разрешения на применение ПВР и в соответствии с требованиями Банка России;

о принятии советом директоров (наблюдательным советом) банка обязанности осуществлять контроль за исполнением условий разрешения на применение ПВР.

6.10. Заверенная банком выписка из решения о применении ПВР направляется в Банк России не позднее дня, следующего за днем, предусмотренным абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания. В случае непоступления в Банк России указанной выписки в установленный срок, решение Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР утрачивает силу со дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания. В этом случае направление банком нового ходатайства осуществляется не ранее чем через два года со дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания.

Глава 7. Проведение Банком России оценки качества методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, после получения банком разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов

7.1. Оценка Банком России качества внутренних методик и моделей ПВР, применяемых банком на основании разрешения на применение ПВР (далее — оценка применения ПВР), включает следующие мероприятия:

оценку наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР, применяемых на основании выданного Банком России разрешения на применение ПВР, требованиям Банка России и условиям разрешения на применение ПВР;

оценку корректности расчета банком значимых компонентов кредитного риска, определенных в соответствии с абзацем третьим пункта 1.3

Положения Банка России № 483-П, и присвоения банком внутренних рейтингов на предмет соответствия требованиям глав 9—14 и 16—19 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности расчета величины кредитного риска с применением надбавок к компонентам кредитного риска и (или) к величине кредитного риска, предусмотренных пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и (или) разрешением на применение ПВР, на предмет соответствия требованиям глав 3—7 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности расчета величины ожидаемых потерь и корректировки собственных средств (капитала) на предмет соответствия требованиям подпункта 2.2.12 пункта 2 и подпункта 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и главы 8 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности выявления и учета банком дефолтов и соблюдения им критериев определения дефолта на предмет соответствия требованиям пунктов 13.3—13.6 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности учета и оценки величины убытков по кредитным требованиям, по которым произошел дефолт, на предмет соответствия требованиям пунктов 13.14—13.19 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности классификации кредитных требований на предмет соответствия требованиям главы 2 Положения Банка России № 483-П;

оценку использования внутренних рейтингов и компонентов кредитного риска во внутренних процессах на предмет соответствия требованиям пункта 1.9 Положения Банка России № 483-П;

оценку системы корпоративного управления, подразделения валидации и службы внутреннего аудита банка в части применения ПВР на предмет соответствия требованиям пункта 1.6, глав 14—15 Положения Банка России № 483-П;

оценку системы обеспечения качества данных в части применения ПВР на предмет соответствия требованиям, предусмотренным приложением 3 к Положению Банка России № 483-П;

оценку сроков и полноты исполнения банком мероприятий ППП;

оценку соответствия рассчитанных банком значений контрольных показателей качества моделей банка, применяемых на основании выданного Банком России разрешения на применение ПВР (далее — КПК), методике расчета КПК и неудовлетворительным значениям КПК, устанавливаемым в разрешении на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания.

7.2. Оценка применения ПВР осуществляется Банком России с использованием в том числе следующих способов:

анализа ПВР-отчетности, а также отчетности по формам 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, 0409117 “Данные о крупных ссудах”, 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”)", 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам”, предусмотренным приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, а также отчетов банка о применении ПВР, в том числе отчетов о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП;

анализа внутренних документов банка, представляемых в соответствии с условиями разрешения на применение ПВР, предусмотренными абзацем седьмым пункта 6.4 настоящего Указания и пунктом 7.3 настоящего Указания;

направления запросов в банк о представлении информации;

проведения оценки с выходом на место;

проведения встреч (совещаний) с представителями банка;

проведения Банком России контрольных расчетов, статистических тестов и расчетов, предусмотренных КПК.

7.3. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения внутренних документов (если условием разрешения на применение ПВР, предусмотренным абзацем седьмым пункта 6.4 настоящего Указания, не определен иной срок его направления), банк направляет в Банк России следующие внутренние документы:

утвержденные изменения во внутренние методики ПВР, информация о прекращении их действия, вновь утвержденные внутренние методики ПВР с указанием внесенных изменений для каждой структурной единицы внутренней методики ПВР и оценкой существенности внесенных изменений в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 483-П, и приложением организационно-распорядительных документов, которыми внутренняя методика ПВР введена в действие;

отчеты о разработке (калибровке) моделей ПВР;

отчеты о валидации моделей ПВР;

отчеты о мониторинге моделей ПВР;

отчеты службы внутреннего аудита;

иные отчеты, рассматриваемые советом директоров (наблюдательным советом) банка и (или) руководством банка и (или) другими уполномоченными органами банка в соответствии с пунктами 15.2—15.4 Положения Банка России № 483-П;

иные документы, представление которых предусмотрено разрешением на применение ПВР.

В случае если введение в действие утвержденных изменений во внутренние методики ПВР

(вновь утвержденных внутренних методик ПВР) предполагается отдельным организационно-распорядительным документом, банк не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем введения в действие утвержденных изменений во внутренние методики ПВР (вновь утвержденных внутренних методик ПВР), направляет в Банк России такой организационно-распорядительный документ.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца банк направляет в Банк России информацию о кредитных требованиях, по которым в течение предыдущего месяца осуществлен переход к оценке кредитного риска с ПВР на стандартизированный подход, включающую сведения, примерный перечень которых приведен в приложении 7 к настоящему Указанию.

7.4. Банк направляет в Банк России отчет о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП (далее — отчет о выполнении ППП), по состоянию на 1 января в срок не позднее 25 рабочих дней после указанной даты и по состоянию на 1 июля в срок не позднее 25 рабочих дней после указанной даты.

7.5. После получения отчета о выполнении ППП Банк России проводит оценку на предмет полноты и корректности выполнения мероприятий, предусмотренных ППП, и в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения отчета о выполнении ППП, направляет в банк письмо, содержащее выводы о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП.

7.6. Банк может направить в Банк России запрос в письменной форме для:

согласования продления срока исполнения мероприятия ППП не более чем на 6 месяцев с обоснованием такого продления не менее чем за 3 месяца до наступления срока исполнения мероприятия, предусмотренного ППП;

согласования существенности (несущественности) предполагаемых изменений во внутренние методики ПВР в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 483-П.

Банк России в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня получения запроса, указанного в настоящем пункте, направляет ответ в банк по результатам его рассмотрения.

7.7. Банк в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня возникновения событий, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта, направляет в Банк России план мероприятий по переводу на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований (далее — план перевода на ПВР), исполнение которых предусмотрено в срок, не превышающий 12 месяцев со дня возникновения событий, указанных в настоящем пункте, либо обоснование невозможности

перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований в случае наступления одного или нескольких событий:

превышения банком установленного в ППП порога существенности класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, для которых банком не планируется применение ПВР;

превышения банком критерия количества кредитных требований и (или) данных, достаточного для количественной оценки компонентов кредитного риска, установленного во внутренних методиках ПВР в соответствии с абзацем вторым пункта 1.5 Положения Банка России № 483-П для класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, для которого банком не планируется применение ПВР в соответствии с ППП;

включения во внутренние методики ПВР новых сегментов, превышающих минимальный порог существенности, установленный во внутренних методиках ПВР для других классов (сегментов) кредитных требований, для которых не планируется применение ПВР.

7.8. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований), направляет в банк письмо о согласовании (мотивированном отказе в согласовании) плана перевода на ПВР (невозможности перевода на ПВР кредитных требований) по результатам его рассмотрения Банком России. В указанном письме приводится информация о необходимости доработки (при наличии) плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований).

7.9. В случае получения банком письма о мотивированном отказе в согласовании Банком России плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на ПВР кредитных требований) банк дорабатывает план перевода на ПВР (обоснование невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) и повторно направляет его в Банк России в срок, не превышающий 25 рабочих дней.

7.10. Рассмотрение доработанного плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода кредитных требований на применение ПВР) осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 7.8 настоящего Указания в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня его получения Банком России.

7.11. После получения письма о согласовании плана перевода на ПВР в соответствии с пунктом 7.8 настоящего Указания банк реализует план перевода на ПВР и по результатам его реализации направляет в Банк России дополнительное

заявление в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания.

7.12. Банк обеспечивает хранение выборок данных, использованных для расчета КПК (включая исходные и преобразованные значения факторов моделей количественной оценки кредитного риска), а также информации о критериях формирования указанных выборок данных, в течение 5 лет с даты их формирования.

7.13. В случае достижения рассчитанными банком значениями КПК неудовлетворительных значений КПК, установленных в разрешении на применение ПВР (далее — неудовлетворительные значения КПК), банк (если иное не предусмотрено условиями разрешения на применение ПВР) направляет в Банк России письмо, содержащее информацию о результатах анализа причин достижения значениями КПК неудовлетворительных значений КПК и план по приведению значений КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных. Указанное письмо банка направляется в срок, не превышающий 35 рабочих дней со дня направления в Банк России отчетности по форме 0409114 “Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков”, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, в которой банком отражено достижение значениями КПК неудовлетворительных значений КПК, и в случае наличия недооценки величины кредитного риска включает предложения по применению надбавки к компонентам кредитного риска и (или) к величине кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П.

7.14. Банк России в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня получения письма банка, предусмотренного пунктом 7.13 настоящего Указания, направляет в банк письмо о его согласовании (мотивированном отказе в согласовании) по результатам его рассмотрения Банком России. Мотивированный отказ в согласовании плана по приведению значений КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных, направляется Банком России в случае отсутствия в нем мероприятий по переработке внутренних методик и моделей ПВР без достаточных обоснований.

7.15. В случае направления Банком России письма с мотивированным отказом, указанного в пункте 7.14 настоящего Указания, банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения такого письма, направляет письмо, предусмотренное пунктом 7.13 настоящего Указания, с указанием дополнительных обоснований. Рассмотрение Банком России направленной банком в соответствии с настоящим пунктом информации осуществляется в соответствии с пунктом 7.14 настоящего Указания.

7.16. В случае если план по приведению значений КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных, содержит мероприятия по переработке внутренних методик и моделей ПВР, банк осуществляет указанные мероприятия и проводит валидацию переработанных внутренних методик и моделей ПВР. По результатам проведенной переработки банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Указания.

7.17. Мероприятия, предусмотренные пунктом 7.16 настоящего Указания, осуществляются банком в срок, не превышающий 6 месяцев со дня получения Банком России письма банка, указанного в пункте 7.13 настоящего Указания, если иной срок не установлен в условиях разрешения на применение ПВР.

7.18. Банк вправе запросить Банк России о продлении указанного в пункте 7.17 настоящего Указания срока не более, чем на 1 месяц, при условии представления обоснования необходимости такого продления, в случае когда произведенная банком переработка внутренних методик и моделей ПВР не привела значения КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных.

Глава 8. **Внесение существенных изменений в методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска, используемые для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов и применяемые на основании разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов**

8.1. В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР (включая их отмену и утверждение новых внутренних методик и моделей ПВР), которые являются существенными в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 483-П, банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением следующих документов и сведений в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания:

наименование и код класса (подкласса, сегмента) в соответствии с пунктом 12.5 Положения Банка России № 483-П, на которые распространяются предполагаемые изменения;

описание произведенных изменений во внутренних методиках и моделях ПВР и обоснование их необходимости;

измененные внутренние методики и модели ПВР;

заключение банка о проведенной внутренней валидации, соответствующей пунктам 14.1 и 14.2 Положения Банка России № 483-П, и заключение службы внутреннего аудита в отношении произведенных изменений;

оценка влияния произведенных изменений на значение компонентов кредитного риска, величины кредитного риска в абсолютном и относительном выражении;

дата, с которой банк планирует начать применение изменений во внутренних методиках и моделях ПВР.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП банк в соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России № 730-П направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением документов, указанных в приложении к Положению Банка России № 730-П.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР в связи с внесением существенных изменений во внутренние методики и модели ОКП (изменения во внутренние методики и модели ОКП признаются существенными, в случае если они приводят к снижению совокупной величины резервов на возможные потери по сегменту кредитных требований, к которому применяются методики и модели ОКП, определяемому в соответствии с пунктом 1.7.2 Положения Банка России № 730-П: более чем на 2,5 процента — для банков с размером активов более 15 триллионов рублей; более чем на 5 процентов — для остальных банков) банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением документов и сведений, определенных в абзацах втором—седьмом настоящего пункта, в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей прекращения применения методик и моделей ОКП банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением следующих документов и сведений в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания:

обоснование прекращения применения методик и моделей ОКП;

оценка эффекта от прекращения применения методик и моделей ОКП на количественные оценки резервов на возможные потери;

дата, с которой банк планирует прекратить применение методик и моделей ОКП.

Заявление о внесении существенных изменений направляется банком в Банк России за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка (лица, его замещающего) с приложением документов, предусмотренных настоящим пунктом, не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты начала применения существенных изменений.

8.2. В срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения заявления о внесении существенных изменений и прилагаемых к нему документов, Банк России направляет в банк письмо о начале рассмотрения заявления о внесении существенных изменений, в случае если представленные банком документы и сведения соответствуют требованиям, указанным в:

абзацах первом—седьмом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком существенных изменений во внутренние методики и модели ПВР;

абзаце восьмом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП;

абзаце девятом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком существенных изменений во внутренние методики и модели ОКП;

абзацах десятом—тринадцатом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей прекращения применения методик и моделей ОКП.

В случае если представленные банком документы не соответствуют требованиям, указанным в абзацах втором—пятом настоящего пункта (далее — требования к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений), Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения заявления о внесении существенных изменений и прилагаемых к нему документов, направляет в банк письмо, в котором указываются выявленные несоответствия.

8.3. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком письма, направленного в соответствии с абзацем шестым пункта 8.2 настоящего Указания, банк представляет Банку России дополнительные (скорректированные) документы и сведения с целью устранения выявленных несоответствий, указанных в направленном Банком России письме.

Не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем получения заявления о внесении существенных изменений, Банк России проверяет

представленные банком документы с учетом дополнительных (скорректированных) документов и сведений, представленных в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, на предмет их соответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений.

В случае если представленные банком документы и сведения соответствуют требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений, Банк России направляет в банк письмо о начале рассмотрения заявления о внесении существенных изменений.

В случае если представленные банком документы и сведения не соответствуют требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений, Банк России направляет в банк письмо об отказе в проведении рассмотрения заявления о внесении существенных изменений.

8.4. Банк России со дня начала рассмотрения заявления о внесении существенных изменений проводит оценку внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) на предмет наличия несоответствий требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также условиям разрешения на применение ПВР (далее — оценка качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений).

По результатам проведенной оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений Банк России не позднее 6 месяцев со дня начала оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений составляет и направляет в банк предварительный акт с указанием рекомендаций Банка России по устранению выявленных несоответствий. В случае если в результате оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений Банком России не выявлено несоответствий требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также условиям разрешения на применение ПВР, Банк России составляет и направляет в банк итоговый акт без подготовки предварительного акта.

Предварительный (итоговый) акт утверждает руководитель (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим.

8.5. Несоответствия, указанные в предварительном акте, классифицируются Банком России по категориям (подкатегориям) значимости, установленным в приложении 4 к настоящему Указанию.

8.6. Банк в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения предварительного акта, направляет в Банк России письмо с информацией о готовности устранить несоответствия, указанные в предварительном акте, и (или) о наличии возражений к предварительному акту. В случае наличия у банка возражений к предварительному акту Банк России рассматривает их в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня их получения, и по результатам их рассмотрения направляет в банк письмо о рассмотрении возражений банка с указанием принятых возражений (при наличии) и (или) мотивированного отказа в отношении непринятых возражений (при наличии).

8.7. Банк в срок, не превышающий 65 рабочих дней со дня получения предварительного акта, направляет в Банк России отчет об устранении указанных в предварительном акте несоответствий с приложением внутренних методик ПВР, в которые в ходе устранения несоответствий были внесены изменения. Банк вправе письменно запросить Банк России о продлении указанного в настоящем пункте срока с указанием обоснования, в том числе в случаях, когда проведенные банком мероприятия не привели к устранению несоответствий, указанных в предварительном акте.

8.8. Банк России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня получения отчета об устранении несоответствий, проводит оценку фактического устранения несоответствий, указанных в предварительном акте, составляет и направляет в банк итоговый акт.

В случае отказа банка от устранения несоответствий или непредставления отчета об устранении несоответствий в срок, указанный в пункте 8.7 настоящего Указания (в том числе с учетом его продления), Банк России составляет и направляет итоговый акт в банк в срок, не превышающий 75 рабочих дней со дня направления в банк предварительного акта (с учетом увеличения указанного срока при продлении банком срока представления отчета об устранении несоответствий).

Итоговый акт утверждается руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим.

8.9. Выявленные в ходе оценки фактического устранения несоответствий, указанных в предварительном акте, несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, методик и моделей ОКП — требованиям Положения Банка России № 730-П, а также несоответствия

внутренних методик и моделей ПВР и методик и моделей ОКП условиям разрешения на применение ПВР отражаются Банком России в итоговом акте и классифицируются в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию. В случае выявления несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, банк направляет отчет В1 не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта.

8.10. Банк России в срок, не превышающий 65 рабочих дней со дня получения банком итогового акта, принимает решение о внесении изменений (отказе во внесении изменений) в разрешение на применение ПВР или об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР. В решении о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) указывается дата, с которой банк начинает применять разрешение на применение ПВР с учетом внесенных изменений (новую редакцию разрешения на применение ПВР).

8.11. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия решения в соответствии с пунктом 8.10 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) или письмо с информацией об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

Глава 9. Внесение изменений в разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов

9.1. В случае направления банком заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, отличных от указанных в абзацах первом, восьмом — десятом пункта 8.1 настоящего Указания (далее — заявление о внесении изменений в разрешение на применение ПВР), к указанному заявлению банком прилагается документ, содержащий обоснование необходимости предлагаемых изменений, а также иные документы, перечень которых определяется банком самостоятельно исходя из предмета указанного заявления. Рекомендуемый образец заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР приведен в приложении 9 к настоящему Указанию.

9.2. Заявление о внесении изменений в разрешение на применение ПВР направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), или

уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка (лица, его замещающего) с приложением документов, предусмотренных пунктом 9.1 настоящего Указания, и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты начала применения изменений в разрешение на применение ПВР.

9.3. Банк России в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, направляет в банк уведомление о начале рассмотрения заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР.

9.4. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня направления в банк уведомления о начале рассмотрения заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, проводит оценку качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, а также проверку соответствия заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР требованиям пункта 10.3 настоящего Указания и направляет в банк заключение о результатах проведенной оценки, утвержденное руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим. Банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного заключения, вправе направить замечания (комментарии) к нему в Банк России.

9.5. В случае изменения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП), внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России в части применения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП), и (или) вступления в силу новых нормативных актов Банка России в части применения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) и влияния указанных изменений на разрешение на применение ПВР Банк России вносит изменения в разрешение на применение ПВР.

9.6. Не позднее 25 рабочих дней до дня внесения изменений в разрешение на применение ПВР, указанных в пункте 9.5 настоящего Указания, Банк России направляет в банк заключение о необходимости внесения изменений в разрешение на применение ПВР, утвержденное руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим. Банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного заключения, вправе направить замечания (комментарии) к нему в Банк России.

9.7. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения банком заключений в соответствии с пунктом 9.4 или пунктом 9.6 настоящего Указания, принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) или об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР. В решении о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) указывается дата, с которой банк начинает применять разрешение на применение ПВР с учетом внесенных изменений (новую редакцию разрешения на применение ПВР).

9.8. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия решения, предусмотренного пунктом 9.7 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) или письмо об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

Глава 10. Отзыв разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов

10.1. Банк вправе направить заявление об отзыве разрешения на применение ПВР, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 10 к настоящему Указанию, в следующих случаях:

проведение процедур ликвидации банка в соответствии с частью первой статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

реорганизация банка в порядке, предусмотренном разделом V Инструкции Банка России

от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”¹;

снижение по состоянию на отчетную дату доли сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР, до размера, не превышающего 20 процентов расчетной суммы, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П;

утверждение плана участия Банка России (государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”) в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4460-У “О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России”² (Указанием Банка России от 27 июля 2020 года № 5514-У “О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения в него изменений, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2010 года, регистрационный № 16965, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2010 года № 2531-У (зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2010 года, регистрационный № 19217), от 17 мая 2011 года № 2638-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2011 года, регистрационный № 21033), от 15 сентября 2011 года № 2698-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2011 года, регистрационный № 21869), от 9 декабря 2011 года № 2743-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2011 года, регистрационный № 22645), от 22 июля 2013 года № 3029-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2013 года, регистрационный № 30308), от 26 ноября 2013 года № 3124-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30818), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 24 мая 2015 года № 3647-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2015 года, регистрационный № 37658), от 21 марта 2016 года № 3982-У (зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2016 года, регистрационный № 41783), от 24 апреля 2017 года № 4359-У (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46779), от 11 августа 2017 года № 4487-У (зарегистрировано Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48750), от 5 октября 2018 года № 4925-У (зарегистрировано Минюстом России 11 октября 2018 года, регистрационный № 52404), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 24 марта 2020 года № 5421-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2020 года, регистрационный № 58209), от 12 апреля 2021 года № 5776-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63865), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094).

² Зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2017 года, регистрационный № 47586, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 декабря 2019 года № 5346-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2020 года, регистрационный № 57139).

в урегулировании обязательств банка, составе отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России¹⁾).

10.2. Заявление об отзыве разрешения на применение ПВР направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), с приложением документов, предусмотренных пунктом 10.4 настоящего Указания, и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем наступления одного из случаев, указанных в пункте 10.1 настоящего Указания.

10.3. Обоснованием направления банком заявления об отзыве разрешения на применение ПВР не может являться исключительно уменьшение оценки величины кредитного риска банка. На дату направления банком заявления об отзыве разрешения на применение ПВР у банка должны отсутствовать неисполненные требования, оформленные предписанием, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России от 23 декабря 2020 года № 5674-У «О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска²⁾.

10.4. К заявлению об отзыве разрешения на применение ПВР прилагаются документ, содержащий обоснование необходимости отзыва разрешения на применение ПВР, план перехода на стандартизированный подход, выписка из решения совета директоров (наблюдательного совета) банка о принятом решении или решение руководителя временной администрации по управлению банком, назначенной на основании пункта 1 статьи 189²⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также иные документы в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания, перечень которых определяется банком самостоятельно.

10.5. Банк России в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения заявления об отзыве разрешения на применение ПВР, направляет в банк уведомление о начале рассмотрения указанного заявления.

10.6. Банк России в срок, не превышающий 60 рабочих дней со дня получения банком уведомления о начале рассмотрения заявления об отзыве разрешения на применение ПВР, проводит его оценку, в том числе на предмет соответствия требованиям пунктов 10.1 и 10.3 настоящего Указания, и направляет в банк заключение о результатах указанной оценки, утвержденное руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим. Банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного заключения, вправе направить замечания (комментарии) к нему в Банк России.

10.7. Комитет банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения банком заключения в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Указания, принимает решение об отзыве разрешения на применение ПВР (в том числе в соответствии с планом перехода на стандартизированный подход) или об отказе в отзыве разрешения на применение ПВР с учетом замечаний (комментариев) банка, направленных банком в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Указания.

10.8. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отзыве (отказе в отзыве) разрешения на применение ПВР, банку направляется письмо с информацией о принятом решении за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

10.9. Повторная подача ходатайства возможна не ранее чем через 5 лет после принятия Комитетом банковского надзора решения об отзыве разрешения на применение ПВР.

Глава 11. Заключительные положения

11.1. 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 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60832.

² Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62289.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.11.2023.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)**ХОДАТАЙСТВО О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА
НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**_____
(далее — банк)

(полное фирменное наименование банка)

на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) банка от “___” _____ 20__ года ходатайствует о получении разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, начиная с “___” _____ 20__ года в отношении следующих сегментов кредитных требований:

(наименование класса, подкласса, сегмента);_____
(наименование класса, подкласса, сегмента);_____
(наименование класса, подкласса, сегмента).

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России по вопросам проведения оценки, предусмотренной Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У “О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества”, является

(имя, фамилия, отчество (последнее — при наличии), должность)

Контактные данные уполномоченного лица банка: _____

Приложение: документы банка.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего)_____
(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

Приложение 2к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НАПРАВЛЯЕМЫХ В БАНК РОССИИ БАНКОМ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ
КАЧЕСТВА ВНУТРЕННИХ МЕТОДИК И МОДЕЛЕЙ ПВР
ПРИ РАССМОТРЕНИИ ХОДАТАЙСТВА**

1. Банк представляет в Банк России следующие документы, регулирующие работу органов управления и структурных подразделений банка в части управления рисками, а также документы, регламентирующие систему управления кредитным риском и применение внутренних рейтингов в бизнес-процессах банка:

1.1. Документы, определяющие компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка, положения о комитетах в составе совета директоров (наблюдательном совете) банка и персональный состав этих комитетов (при их наличии), выписки из протоколов заседаний совета директоров (наблюдательного совета) банка и указанных комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятия кредитного риска, системы внутренних рейтингов, с организацией порядка применения моделей количественной оценки кредитного риска, в том числе выписку из решения совета директоров (наблюдательного совета) о направлении в Банк России ходатайства.

1.2. Положение о коллегиальном исполнительном органе банка; положение о комитете по рискам, созданном коллегиальным исполнительным органом банка, включая информацию о персональном составе такого комитета; выписки из протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа банка по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов; протоколы заседаний комитета по рискам.

1.3. Положение об уполномоченном органе (органах) и (или) уполномоченном должностном лице (лицах) банка, принимающих решения о принятии и (или) оценке кредитного риска, в том числе о кредитных комитетах, комитете по управлению активами и пассивами, комитете по лимитам, комитете по работе на финансовых рынках и казначейским операциям, комитетах по дефолтам, комитетах по работе с проблемными активами; персональный состав этих комитетов; выписки из протоколов заседаний этих комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, порядком и правилами принятия кредитных решений, правилами принятия обеспечения, признания активов проблемными, признания дефолтов, организации и работы системы внутренних рейтингов.

1.4. Положения о структурных подразделениях банка, осуществляющих управление рисками, в том числе о структурных подразделениях банка, ответственных за разработку и валидацию рейтинговых систем, а также информацию об организационном и функциональном подчинении структурного подразделения банка, ответственного за разработку и валидацию рейтинговых систем, информацию о процедурах выявления и разграничения конфликта интересов при распределении функций и полномочий подразделений и должностных лиц в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем в соответствии с пунктом 15.9 Положения Банка России № 483-П.

1.5. Положения о службе внутреннего аудита и (или) внутреннего контроля, методики и порядок организации их работы по проверке качества системы управления рисками, кредитных процессов, рейтинговых систем.

1.6. Кредитная политика и политика (стратегия) по управлению кредитными рисками в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.7. Лимитная политика, политика (методика) ценообразования кредитных операций, политика по управлению конфликтами интересов, политика корпоративного управления, порядок использования рейтинговых систем во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, в том числе при подготовке внутренней отчетности с использованием внутренних рейтингов и оценок компонентов кредитного риска, в соответствии с абзацами четвертым—девятым пункта 1.9 Положения Банка России № 483-П в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.8. Стратегия развития банка, стратегия планирования капитала банка и его распределения, действующая на дату направления ходатайства (дополнительного заявления).

1.9. Методики оценки (расчета) величины кредитного риска, методики принятия кредитного риска, методики установления лимитов кредитования, методики оценки и принятия обеспечения в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.10. Методика расчета и порядок формирования резервов в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.11. Методики определения связанности сторон кредитных сделок: методика консолидированной оценки кредитного риска на группу связанных заемщиков; правила принятия кредитного риска, в том числе установления лимита и мониторинга кредитного риска совокупно по группе связанных заемщиков в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление); методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика.

1.12. Регламенты и порядок организации кредитования в банке, в том числе порядок организации процедуры раннего предупреждения проблемной задолженности, признания задолженности проблемной, в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление); порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках кредитного требования, влияющих на уровень потерь при дефолте и на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

1.13. Формы кредитных заключений, заключений об оценке риска и оценке обеспечения, выносимые на рассмотрение коллегиальных органов банка, принимающих решение об одобрении кредита (кредитных комитетов), в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление). В дополнение к указанным формам банк представляет не менее пяти примеров их заполнения по каждому классу (подклассу, сегменту) кредитных требований за каждый год из 2 лет, предшествующих дате направления ходатайства (дополнительного заявления), с приложением к ним выписки из решения коллегиального органа банка о рассмотрении данного заключения.

1.14. Методики определения дефолта, регламенты и порядок работы с кредитными требованиями, признанными дефолтными, порядок учета поступающих сумм возврата долга после даты признания дефолта, порядок признания кредитных требований недефолтными после наступления дефолта в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.15. Порядок утверждения и ввода в действие внутренних документов банка, представляемых в соответствии с настоящим приложением.

2. Банк представляет в Банк России следующие документы и сведения о применении методик и моделей ПВР:

2.1. Описание применяемой банком классификации кредитных требований с указанием (планируемого) подхода к оценке кредитного риска для каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований (стандартизированный подход, базовый ПВР или продвинутый ПВР) и применяемой для каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований внутренней модели ПВР, используемой в рейтинговой системе.

2.2. Абсолютный и относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П) размер каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, в отношении которых банк применяет ПВР для внутренних целей на дату составления ходатайства (дополнительного заявления).

2.3. Проект плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, включающий следующую информацию в разрезе сегментов кредитных требований:

прогноз величины класса (подкласса, сегмента) кредитных требований на каждую из годовых отчетных дат в течение 3 лет, следующих за годом направления ходатайства (в абсолютном выражении и в процентах от прогнозируемой совокупной величины кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П на каждую из отчетных дат);

планируемый банком к применению подход к расчету величины кредитного риска (базовый ПВР, продвинутый ПВР, стандартизированный подход) в соответствии с требованиями пунктов 1.10—1.16 Положения Банка России № 483-П;

плановая дата направления в Банк России ходатайства (дополнительного заявления) о получении разрешения на применение ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований;

предполагаемая дата начала применения ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

К проекту плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований банком прилагается информация, предусмотренная пунктом 2.4 настоящего приложения.

2.4. Перечень и описание классов (подклассов, сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе стандартизированного подхода в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 483-П, с указанием:

количества недефолтных и дефолтных заемщиков (для сегментов нерозничных кредитных требований) или недефолтных и дефолтных кредитных требований (для сегментов розничных кредитных требований) в сегменте кредитных требований согласно сведениям, необходимость хранения которых в информационных системах банка предусмотрена пунктами 12.19 и 12.21 Положения Банка России № 483-П;

предельного размера вложений в данные классы (подклассы, сегменты) кредитных требований (доля в совокупной величине кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П), которые банк обязуется соблюдать в дальнейшем после получения разрешения на применение ПВР.

2.5. Таблица (карта) внутренних моделей ПВР с указанием следующих полей в разрезе каждой модели, составленная в соответствии с пунктом 12.5 Положения Банка России № 483-П:

код внутренней модели ПВР;

компонент кредитного риска, оцениваемый с применением внутренней модели ПВР;

класс (подкласс) кредитных требований в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П, в отношении которого банк применяет внутреннюю модель ПВР;

сегмент кредитных требований в соответствии с внутренней классификацией, в отношении которого банк применяет внутреннюю модель ПВР.

2.6. Описание внутренних моделей ПВР, используемых в рейтинговых системах, включающее следующую информацию:

2.6.1. Перечень и краткая характеристика внутренних моделей ПВР, используемых в рейтинговых системах банка, с указанием моделей, находящихся в состоянии разработки.

2.6.2. Распределение количества и величины кредитных требований в каждом классе (подклассе, сегменте) по разрядам рейтинговой шкалы по состоянию на последнюю месячную отчетную дату до даты направления ходатайства, на которую банк располагает указанной информацией.

2.6.3. Описание методики формирования рейтинговой оценки для каждой внутренней модели ПВР, в том числе описание количественных и качественных показателей (параметров), используемых для присвоения рейтинга и рейтинговой классификации, применяемых методов расчета и (или) оценки показателей, методов расчета баллов и весов, других расчетных величин.

2.6.4. Описание данных, использованных при построении внутренней модели ПВР, в том числе источники данных (внутренние, внешние, сводные); период времени, за который доступны данные; оценка репрезентативности данных; произведенные банком корректировки в данных; отчет об оценке качества используемых данных.

2.6.5. Критерии формирования выборки для построения внутренней модели ПВР, размер выборки и количество дефолтов в выборке для каждой внутренней модели ПВР с распределением по годам и указанием дефолтов, произошедших повторно, и заемщиков (кредитных требований), выведенных банком из состояния дефолта.

2.6.6. Порядок учета экспертного суждения и результатов моделирования при определении и изменении рейтинга.

2.6.7. Подходы, использованные банком при построении внутренней модели ПВР, ограничения, допущения и условия ее применимости; методика (порядок) проведения стресс-тестирования и сценарного анализа в соответствии с пунктами 12.22–12.27 Положения Банка России № 483-П.

2.6.8. Программный код алгоритма валидации модели и расчета величины компонентов кредитного риска в текстовом формате.

2.7. Оценка качества внутренней модели ПВР ее разработчиками, включающая описание используемых внутренних или внешних показателей, с которыми сравниваются результаты расчетов по внутренней модели ПВР; описание статистических методов, на основе которых проверяются результаты расчета по внутренней модели ПВР.

2.8. Описание процесса контроля качества (мониторинга) внутренних моделей ПВР, включающее порядок внесения изменений во внутренние модели ПВР.

2.9. Описание методологии оценки компонентов кредитного риска: вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, срока до погашения кредитного требования, описание основных факторов, оказывающих влияние на указанные показатели.

2.10. Отчеты банка о внутренней валидации внутренних моделей ПВР (рейтинговых систем), рекомендации по доработке внутренних моделей ПВР (рейтинговых систем) по результатам ранее проведенной валидации, отчеты банка о произведенных доработках.

2.11. Описание процесса внутренней валидации внутренних моделей ПВР (рейтинговых систем), в котором указываются в том числе участники процесса валидации, сфера их ответственности и порядок их взаимодействия в процессе валидации внутренних моделей ПВР, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

2.12. Описание процедур контроля корректности присвоения рейтинга и оценки показателей, участвующих в формировании рейтинговой оценки, процедур пересмотра рейтинговых оценок, реагирования на изменение рейтинга и дальнейшего процесса работы с заемщиком, в том числе описание процесса корректировки рейтинга, включающее процедуры документирования (фиксации) корректировок и обоснование причин внесения корректировок.

2.13. Методики и описание процесса определения убытков и затрат по взысканию задолженности, используемые для оценки уровня потерь при дефолте, включая данные о сравнении исторических уровней взыскания с уровнями потерь при дефолте (для сегментов кредитных требований, в отношении которых планируется применение продвинутого ПВР).

2.14. Методику расчета величины кредитного риска в соответствии с главами 3—8 Положения Банка России № 483-П.

2.15. Методику (порядок) планирования собственных средств (капитала) банка.

2.16. Отчет, содержащий собственную оценку внутренних методик и моделей ПВР банка на предмет соответствия требованиям Банка России, определенным в подпункте 2.9.1 пункта 2.9 настоящего Указания, в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление), проведенную не ранее чем за три месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

3. Банк направляет в Банк России документы, содержащие описание порядка обеспечения качества данных и информационных систем, используемых в целях применения ПВР, включающие в том числе следующую информацию:

3.1. Характеристики и жизненный цикл поддерживающих информационных систем.

3.2. Описание участников и их функциональных ролей в процессе работы с поддерживающими информационными системами, начиная с момента начала их разработки.

3.3. Описание структуры баз данных поддерживающих информационных систем и их взаимосвязи: с другими информационными системами банка, в которых учитываются операции с классами (подклассами, сегментами) кредитных требований, в отношении которых применяется ПВР; с информационными хранилищами; с основной автоматизированной банковской системой (АБС), поддерживающей ведение бухгалтерского учета.

3.4. Описание системы сбора, хранения, обработки и использования данных для применения ПВР, а также описание процесса передачи данных между различными системами с указанием этапов, на которых возможна корректировка данных работниками банка.

3.5. Описание методик и порядков обеспечения качества данных (в части их актуальности, полноты, согласованности, доступности, контролируемости, восстанавливаемости, точности и достоверности), а также алгоритмов их реализации и оценки эффективности обеспечения качества данных.

3.6. Описание основных этапов внедрения поддерживающих информационных систем.

3.7. Описание требований к используемым информационным системам, установленных пунктом 5 приложения 3 к Положению Банка России № 483-П, и их реализации.

3.8. Отчеты по управлению качеством данных и результатам оценки его эффективности, рассмотренные на заседаниях уполномоченных органов банка, с протоколами решений данных заседаний.

3.9. Информационно-технологическая стратегия банка в части поддерживающих информационных систем.

3.10. Отчеты о результатах оценки эффективности и отказоустойчивости поддерживающих информационных систем (управление рисками и уязвимостями информационных систем банка).

4. Банк представляет в Банк России документы службы внутреннего аудита об оценке применения ПВР в банке, включающие в том числе следующую информацию:

4.1. Отчет о подтверждении проведения валидации моделей количественной оценки кредитного риска, используемых в рейтинговой системе, на соответствие требованиям Банка России. Отчет службы внутреннего аудита должен содержать перечень требований нормативных актов Банка России, соответствие которым было проверено и подтверждено в ходе валидации в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, указанных в ходатайстве (дополнительном заявлении) банка, включая заключение

службы внутреннего аудита о качестве проведенной валидации. Отчет службы внутреннего аудита составляется не ранее, чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

4.2. Отчет службы внутреннего аудита, содержащий собственную оценку банка на предмет соответствия системы управления качеством данных требованиям Положения Банка России № 483-П, проведенную не ранее чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления) и учитывающую все утвержденные в банке документы, направляемые вместе с ходатайством (дополнительным заявлением).

4.3. Описание применяемых методов аудиторской проверки внутренних методик и моделей ПВР.

4.4. Отчеты о результатах проверок внутренних методик и моделей ПВР на соответствие требованиям Банка России и внутренних документов банка, проведенных службой внутреннего аудита в течение 2 лет, предшествующих дате направления ходатайства (дополнительного заявления), с указанием значимости выявленных несоответствий (в соответствии с установленными во внутренних документах банка критериями значимости несоответствий), рекомендованных мероприятий по устранению несоответствий, а также отчеты о выполнении данных рекомендаций (если на дату направления ходатайства (дополнительного заявления) они были исполнены).

Актуальный по состоянию на дату подачи ходатайства (дополнительного заявления) отчет службы внутреннего аудита, составляемый на дату, предшествующую дате направления ходатайства (дополнительного заявления) не более, чем на 3 месяца, должен содержать заключение об отсутствии несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, препятствующих получению банком разрешения на применение ПВР.

4.5. План проверок службой внутреннего аудита рейтинговых систем и процесса их валидации на соответствие требованиям Банка России и внутренним документам банка на срок не менее 1 года с даты составления плана проверок.

4.6. Заключение службы внутреннего аудита о соответствии реквизитов и содержания документов, представляемых в соответствии с настоящим приложением в Банк России, реквизитам и содержанию оригиналов документов, принятых и подписанных уполномоченными органами и должностными лицами банка, а также о соответствии содержания оригиналов документов содержанию документов, хранящихся в базе документов, применяемых работниками банка. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не ранее чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

4.7. Заключение службы внутреннего аудита о достоверности информации о рейтинговых системах, приведенной в документах согласно пунктам 1 и 2 настоящего приложения, составленное по результатам аудиторской проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не ранее чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

5. Отчет об оценке влияния перехода на применение ПВР на величину взвешенных по уровню кредитного риска активов и на значения обязательных нормативов банка, включающий расчет величины взвешенных по уровню кредитного риска активов в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление) (с учетом и без учета ограничения, установленного пунктом 20.2 Положения Банка России № 483-П, с учетом и без учета надбавок к коэффициентам риска). Указанный отчет утверждается органом управления банка не ранее чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

Приложение 3к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗРЕШЕНИЕ
НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ
ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА,
ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА
С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ,
В ОТНОШЕНИИ УКАЗАННОГО В ЗАЯВЛЕНИИ КЛАССА (ПОДКЛАССА, СЕГМЕНТА)
КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

(далее — банк)

(полное фирменное наименование банка)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка от “___” _____ 20__ года и во изменение Разрешения Банка России от “___” _____ 20__ года № _____ (далее — Разрешение) направляет заявление о получении разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР), начиная с “___” _____ 20__ года, разработанных в рамках исполнения плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, предусмотренного Разрешением, или разработанных в связи с включением в банковские методики управления кредитным риском новых сегментов кредитных требований в отношении:

_____ (наименование класса, подкласса, сегмента);

_____ (наименование класса, подкласса, сегмента);

_____ (наименование класса, подкласса, сегмента).

Приложение: документы банка.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У

“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

**КЛАССИФИКАЦИЯ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ АКТЕ,
ПО КАТЕГОРИИ (ПОДКАТЕГОРИИ) ЗНАЧИМОСТИ, СРОКУ УСТРАНЕНИЯ
И ВОЗМОЖНЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ**

Категория значимости	Подкатегория значимости	Срок, в течение которого возможно устранение несоответствия банком	Рекомендации рабочей группы по устранению несоответствия банком
1	2	3	4
C1	—	До направления банком отчета о выполнении мероприятий плана по устранению несоответствий	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания
C2	C2.1	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания
	C2.2	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости: включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания; включения банком в план по устранению несоответствий мероприятия со сроком исполнения, соответствующим категории C1 несоответствий, по определению и обоснованию банком величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания, которую банк планирует применять до даты устранения несоответствия
	C2.3	В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания
	C2.4	В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости: включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания;

1	2	3	4
			включения банком в план по устранению несоответствий мероприятия со сроком исполнения, соответствующим категории С1 несоответствий, по определению и обоснованию банком величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания, которую банк планирует применять до даты устранения несоответствия
С3	—	Превышает 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения банком ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) или устранение несоответствия невозможно	Отражается в предварительном акте. Осуществляются мероприятия в соответствии с пунктом 3.13 настоящего Указания

Приложение 5к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

Рекомендуемый образец

ПЛАН ПО УСТРАНЕНИЮ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ АКТЕ

№ п/п	Несоответствие (с указанием пункта предварительного акта о результатах первичной оценки)	Мероприятие	Планируемый срок выполнения мероприятия
1	2	3	4

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У

“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

**КЛАССИФИКАЦИЯ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ИТоговом Акте,
по Категории (Подкатегории) Значимости, Сроку Устранения
и Возможным Рекомендациям по Их Устранению**

Категория значимости	Подкатегория значимости	Срок, в течение которого возможно устранение несоответствия банком	Рекомендации рабочей группы по устранению несоответствия банком
1	2	3	4
B1	—	До завершения подготовки проекта разрешения о применении ПВР	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости устранения несоответствия в соответствующий категории значимости срок
B2	B2.1	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания)
	B2.2	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости: включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания); определения, обоснования и согласования с рабочей группой величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П, которую банк будет применять до даты устранения несоответствия. Условия применения надбавки отражаются в условиях разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания
	B2.3	В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса сегмента) кредитных требований)	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания)
	B2.4	В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса сегмента) кредитных требований)	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости: включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания); определения, обоснования и согласования с рабочей группой величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П, которую банк будет применять до даты устранения несоответствия. Условия применения надбавки отражаются в условиях разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания

1	2	3	4
B3	—	Срок устранения несоответствия превышает 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения банком ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) или устранение несоответствия невозможно	Отражается в итоговом акте с заключением о наличии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи банку разрешения на применение ПВР в соответствии с подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящего Указания

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У
“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ О КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ,
ПО КОТОРЫМ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА ОСУЩЕСТВЛЕН ПЕРЕХОД
К ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА С ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ
НА СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД**

№	ИНН	Наименование заемщика	Дата перехода с ПВР на стандартизированный подход по кредитному требованию	Дата последней сегментации до перехода	Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта на дату перехода, руб.	Величина кредитного риска по ПВР на дату перехода, руб.	Величина кредитного риска по стандартизированному подходу на дату перехода, руб.	Сегмент, до перехода	Сегмент, после перехода	Обоснование перехода с ПВР на стандартизированный подход по кредитному требованию со ссылкой на структурные единицы внутренней методики ПВР банка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
...										

Приложение 8к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

Рекомендуемый образец

Первому заместителю (заместителю)
Председателя Банка России,
непосредственно координирующему
и контролирующему работу
структурного подразделения
Банка России, осуществляющего
надзор за деятельностью банка_____
(инициалы, фамилия)**ЗАЯВЛЕНИЕ****О ВНЕСЕНИИ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В БАНКОВСКИЕ МЕТОДИКИ
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛИ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ
КРЕДИТНОГО РИСКА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ
КРЕДИТНОГО РИСКА С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ
ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ НА ОСНОВАНИИ РАЗРЕШЕНИЯ
НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**_____
(далее — банк)

(полное фирменное наименование банка)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка от “___” _____ 20__ года и в целях изменения Разрешения Банка России от “___” _____ 20__ года № _____ (далее — Разрешение) направляет заявление о внесении существенных изменений в банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска, используемые для расчета величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов и применяемые на основании Разрешения, в части _____ начиная с “___” _____ 20__ года.

Приложение: документы банка.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного
органа банка (лица, его замещающего))_____
(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

Приложение 9к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

Рекомендуемый образец

Первому заместителю (заместителю)
Председателя Банка России,
непосредственно координирующему
и контролирующему работу
структурного подразделения
Банка России, осуществляющего
надзор за деятельностью банка_____
(инициалы, фамилия)**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗРЕШЕНИЕ НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА
НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**_____
(полное фирменное наименование банка) (далее — банк)на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка от
“___” _____ 20__ года и во изменение Разрешения Банка России от “___” _____ 20__ года
№ _____ (далее — Разрешение) направляет заявление о внесении изменений в Разрешение в части
_____ начиная с “___” _____ 20__ года.

Приложение: документы банка.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного
органа банка (лица, его замещающего))_____
(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

Приложение 10к Указанию Банка России
от 13 июня 2023 года № 6445-У“О порядке получения разрешения на применение банковских методик
управления кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, а также порядке оценки их качества”

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТЗЫВЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА
НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**_____
(полное фирменное наименование банка) (далее — банк)на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) банка от “___” _____ 20__ года
направляет заявление об отзыве Разрешения Банка России от “___” _____ 20__ года № _____
начиная с “___” _____ 20__ года.

Приложение: документы банка.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего)_____
(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 ноября 2023 года
Регистрационный № 75925

13 июня 2023 года

№ 6446-У

УКАЗАНИЕ О признании утратившими силу Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У и внесенного в него изменения

На основании частей второй и третьей статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2023 года № ПСД-20):

1. Признать утратившими силу:

Указание 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”¹;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка

России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”².

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу со дня вступления в силу Указания Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У “О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества”³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 ноября 2023 года
Регистрационный № 75924

13 июня 2023 года

№ 6447-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П

На основании части первой статьи 56, пункта 8 части первой статьи 62, статьи 69, части четвертой статьи 72, части первой статьи 72¹ и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей первой и второй статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16):

1. Внести в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”⁴ следующие изменения:

1.1. В абзацах втором—четвертом преамбулы слова “для целей расчета нормативов достаточности капитала” исключить.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года, регистрационный № 38679.

² Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.11.2023.

³ Зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368.

1.2. В абзаце первом пункта 1.1 слова “для целей расчета нормативов достаточности капитала” исключить, слова “пунктом 8 Указания 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”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, 31 марта 2020 года № 57915 (далее соответственно — Указание Банка России № 3752-У, разрешение на применение ПВР)” заменить словами “пунктом 6.4 Указания Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У “О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества” (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923) (далее соответственно — Указание Банка России № 6445-У, разрешение на применение ПВР)”.

1.3. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:
“1.8. Банк вправе подать заявление о внесении изменений в методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП (далее — заявление) с приложением внутренних документов, описывающих методики и модели ОКП, в отношении которых подается заявление (примерный перечень приведен в приложении к настоящему Положению), не ранее чем через один месяц после получения разрешения на применение ПВР.

В случае если банк начал применять ПВР по сегменту КТ, в состав которого входят КТ, указанные в абзаце третьем пункта 1.4 настоящего Положения, после внесения изменений в методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП, указанных в абзаце первом настоящего пункта, банк обязан направить в Банк России заявление в отношении указанного сегмента не позднее 12 месяцев с даты начала применения ПВР по нему.

Внутренние документы, прилагаемые к заявлению, должны удовлетворять требованиям пункта 1.8 Указания Банка России № 6445-У.

Оценка качества методик и моделей ОКП на предмет соответствия требованиям настоящего Положения в рамках поданного банком заявления проводится в соответствии с главой 8 Указания Банка России № 6445-У.”.

1.4. В пункте 2.1:

1.4.1. Абзац второй дополнить словами “и не превышает 100 процентов”.

1.4.2. В подпункте 2.1.1:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

“для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущей экономической ситуации), и информации о сценариях возможного развития экономической ситуации. При этом указанный текущий временной период составляет не менее одного года и не более трех лет, предшествующих дате расчета величины ОКП;

для учета срока до исполнения КТ, срочности и временной стоимости отдельных платежей по КТ, в том числе с использованием моделей досрочного поступления и (или) задержек платежей.”;

в первом предложении абзаца седьмого слова “отдельной модели” заменить словами “отдельных моделей”, третье предложение исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Не допускаются корректировки значения вероятности дефолта исключительно в целях снижения величины ОКП.

Минимально возможное значение вероятности дефолта, используемое для оценки ОКП, соответствует значениям, установленным пунктами 10.1 и 11.1 Положения Банка России № 483-П.”.

1.4.3. В подпункте 2.1.2:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущей экономической ситуации) и информации о сценариях возможного развития экономической ситуации. При этом указанный текущий временной период составляет не менее одного года и не более трех лет, предшествующих дате расчета величины ОКП;

для исключения влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.16 Положения Банка России № 483-П.”;

в первом предложении абзаца восьмого слова “отдельной модели” заменить словами “отдельных моделей”, третье предложение исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Не допускаются корректировки значения уровня потерь при дефолте исключительно в целях снижения величины ОКП.

Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте, используемое для оценки ОКП, должно соответствовать значениям, установленным пунктами 10.9¹, 11.7 и 16.7 Положения Банка России № 483-П.”.

1.4.4. Абзац пятый подпункта 2.1.3 изложить в следующей редакции:

“В случае если рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта значение превышает средневзвешенное по величине КТ, подверженной риску дефолта, значение уровня потерь при дефолте, предусмотренное базовым ПВР, определенным абзацем вторым пункта 1.3 Положения Банка России № 483-П, банк применяет со следующей отчетной даты после даты

проведенной оценки и до даты следующей ежегодной оценки рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта значение для оценки ОКП в отношении всех КТ оцениваемого класса (подкласса или сегмента).”.

1.4.5. В подпункте 2.1.4:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущей экономической ситуации), и информации о сценариях возможного развития экономической ситуации. При этом указанный текущий временной период составляет не менее одного года и не более трех лет, предшествующих дате расчета величины ОКП;

для исключения влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.20 Положения Банка России № 483-П, и учета досрочного поступления и (или) задержек платежей.”;

в абзаце седьмом слова “отдельной модели” заменить словами “отдельных моделей”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Не допускаются корректировки величины КТ, подверженной риску дефолта, исключительно в целях снижения величины ОКП.”.

1.4.6. В абзаце первом подпункта 2.1.5 слова “, уровня потерь при дефолте и (или) величины КТ, подверженной риску дефолта,” заменить словами “и (или) уровня потерь при дефолте”.

1.5. В пункте 2.2:

абзац второй дополнить словами “и не превышает 100 процентов”;

абзацы четвертый—шестой изложить в следующей редакции:

“Для целей определения коэффициента ОКП банк проводит оценку приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков возврата долга. Для этой цели банк определяет и ежегодно пересматривает во внутренних документах факторы, оказывающие влияние на возврат долга заемщиком: причины наступления дефолта и временной период, прошедший после наступления дефолта;

возможность и способы самостоятельного погашения заемщиком своих обязательств перед банком;”;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте, используемое для оценки ОКП, должно соответствовать значениям, установленным пунктами 10.9¹, 11.7 и 16.7 Положения Банка России № 483-П.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В случае если КТ находятся в дефолте более пяти лет и относятся к КТ, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и к КТ, предоставленным розничным заемщикам и обеспеченным залогом недвижимого имущества, банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.

В случае если КТ находятся в дефолте более трех лет и не относятся к КТ, указанным в абзаце четырнадцатом настоящего пункта, банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.

В случае если для отдельных КТ (сегментов КТ), по которым произошел дефолт, банк не может определить методику оценки коэффициента ОКП в соответствии с требованиями настоящего пункта, банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.”.

1.6. Абзац четвертый пункта 3.1 после слов “моделей ОКП” дополнить словами “дополнительно к внутренним данным банка”.

1.7. Абзац пятый пункта 5.1 дополнить словами “, а также по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России)”.

1.8. В приложении:

в абзацах первом, семнадцатом слово “ходатайства” заменить словом “заявления”;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

“расчет величины резервов с учетом методик и моделей ОКП и без их учета на первое число каждого месяца года подачи заявления, а также на две предшествующие подаче заявления годовые отчетные даты.”.

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 20.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 ноября 2023 года
Регистрационный № 75939

6 октября 2023 года

№ 6565-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У

На основании пункта 5 статьи 2, части 3 статьи 5, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У “О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Актуарное заключение в дополнение к требованиям, установленным статьей 5 Федерального закона “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, должно содержать информацию, указанную в приложении к настоящему Указанию, результаты проведенных ответственным актуарием актуарных расчетов страховых резервов, предусмотренных пунктом 1 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.”.

1.2. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Актуарное заключение представляется в Банк России организацией вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, представляемой в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24 октября 2022 года № 6296-У “О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй” (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2023 года, регистрационный № 72546).”.

1.3. В приложении:

подпункты 2.4 и 2.5 пункта 2 признать утратившими силу;

в пункте 3:

подпункт 3.1 признать утратившим силу;

подпункт 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования

и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).”;

в подпункте 3.5:

в абзаце первом слова “резервным группам” заменить словами “учетным группам (дополнительным учетным группам)”;

в абзаце втором слова “нормы доходности (ставки дисконтирования),” и слова “уровня целемеризации,” исключить;

подпункты 3.6 и 3.7 изложить в следующей редакции:

“3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее — договор исходящего перестрахования).”;

подпункты 3.9—3.11 признать утратившими силу;

в пункте 4:

подпункты 4.1 и 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2017 года, регистрационный № 49483.

премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.”;

в подпункте 4.3 слова “резервной группе” заменить словами “учетной группе (дополнительной учетной группе)”;

подпункты 4.5–4.8 признать утратившими силу;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Выводы, рекомендации и иная информация.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 ноября 2023 года
Регистрационный № 75940

6 октября 2023 года

№ 6566-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У

На основании пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в приложение к Указанию Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У “О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования”¹ следующие изменения:

1.1. Подпункты 6.3, 6.4 пункта 6 и пункт 7 признать утратившими силу.

1.2. В абзаце пятом пункта 11 слово “пенсионных” исключить.

1.3. В пункте 12:

в абзаце первом слова “подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6”

заменить словами “подпунктами 4.1, 4.2, 4.4”, цифры “5.4” заменить цифрами “5.2”;

в абзаце третьем слова “подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6” заменить словами “подпунктами 4.1, 4.2, 4.4”.

1.4. В подпункте 13.1 пункта 13:

в абзаце втором слова “подпунктом 4.1 (за исключением показателей, связанных с изменениями в отчетном периоде), абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4 и 4.5” заменить словами “подпунктами 4.1 (за исключением показателей, связанных с изменениями по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание) и 4.4”, слово “пенсионных” исключить;

в абзацах третьем и четвертом слова “в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (за исключением результатов

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.11.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2022 года, регистрационный № 67862.

сопоставления сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств) (в отношении страховой организации),” исключить;

абзац пятый после слова “обеспечения” дополнить словами “, формирования долгосрочных сбережений”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

13 ноября 2023 года

№ ОД-1940

ПРИКАЗ О внесении изменений в приказ Банка России от 07.12.2020 № ОД-2019

В связи с производственной необходимостью ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приказ Банка России от 07.12.2020 № ОД-2019 “Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886” следующие изменения:

1.1. В пункте 1 слова “Департаменту микрофинансового рынка” заменить словами “Департаменту небанковского кредитования”.

1.2. В пункте 3 слова “Марданов Р.Х.” заменить словами “Мясникова М.Г.”.

1.3. В пункте 6 слова “Чистюхина В.В.” заменить словами “Габунию Ф.Г.”.

1.4. В наименовании приложения 1 слова “Департамент микрофинансового рынка” заменить словами “Департамент небанковского кредитования”.

1.5. Строку 2 приложения 2 изложить в следующей редакции:

“ 2	Южное главное управление Центрального банка Российской Федерации	Краснодарский край Ставропольский край Астраханская область Волгоградская область Ростовская область Республика Адыгея Республика Дагестан Республика Ингушетия Республика Калмыкия Республика Крым Кабардино-Балкарская Республика Карачаево-Черкесская Республика Республика Северная Осетия — Алания Чеченская Республика город Севастополь Луганская Народная Республика Донецкая Народная Республика Херсонская область Запорожская область	”.
-----	--	--	----

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.11.2023.

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

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Кредитным рейтинговым агентствам

от 17.11.2023 № ИН-018-34/58

Информационное письмо о раскрытии кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам на официальном сайте в сети “Интернет”

В связи с возникновением у рейтингуемых лиц, пользователей кредитных рейтингов, включая кредиторов и инвесторов, вопросов по раскрытию кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” Банк России информирует о следующем.

В соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 222-ФЗ) присвоенные кредитным рейтинговым агентством кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам подлежат раскрытию на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в открытом доступе.

В соответствии с пунктом 2 статьи 2 Федерального закона № 222-ФЗ подготовка, присвоение, подтверждение, пересмотр, отзыв кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам являются рейтинговыми действиями, осуществляемыми кредитным рейтинговым агентством на основании договора с рейтингуемым лицом (за исключением присвоения незапрошенных кредитных рейтингов).

Согласно части 4 статьи 11 Федерального закона № 222-ФЗ решение о рейтинговом действии принимает рейтинговый комитет кредитного рейтингового агентства.

Исходя из положений Федерального закона № 222-ФЗ действие решения рейтингового комитета не приостанавливается (не отменяется) в случае подачи членом рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом мотивированной апелляции¹, удовлетворения данной апелляции либо в случае расторжения договора между кредитным рейтинговым агентством и рейтингуемым лицом.

Учитывая изложенное, Банк России полагает, что кредитное рейтинговое агентство обязано раскрывать присвоенный кредитный рейтинг (прогноз по кредитному рейтингу) в связи с принятием рейтинговым комитетом решения о присвоении кредитного рейтинга (прогноза по кредитному рейтингу) независимо от подачи членом рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом мотивированной апелляции, удовлетворения данной апелляции и (или) расторжения договора об осуществлении рейтинговых действий.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель
Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуня

¹ Части 5 и 6 статьи 11 Федерального закона № 222-ФЗ.