



Банк России

№ 61

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

15 сентября 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 61 (2457)

15 сентября 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	9
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 7 сентября 2023 года	9
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	11
Валютный рынок	11
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	11
Рынок драгоценных металлов	12
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	12
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	13
Указание Банка России от 02.08.2023 № 6494-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа”	13
Указание Банка России от 07.08.2023 № 6499-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”	14
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”	14
Указание Банка России от 06.09.2023 № 6518-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 сентября 2018 года № 4907-У”	34
Методические рекомендации Банка России по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций, обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей, и установлению критериев активного рынка указанных акций в своих внутренних документах от 07.09.2023 № 11-МР ..	35
Методические рекомендации Банка России по взаимодействию операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена от 11.09.2023 № 12-МР	40

Информационные сообщения

8 сентября 2023

Марина Мясникова возглавит Уральское главное управление Банка России

Приказом Председателя Банка России с 18 сентября 2023 года начальником Уральского главного управления назначена Марина Мясникова. Ранее, с октября 2018 года, она возглавляла Отделение Самара Волго-Вятского главного управления Банка России.

В Банке России Марина Мясникова работает более 30 лет, большую часть из которых занимала руководящие должности в территориальном подразделении Банка России в Самаре.

11 сентября 2023

Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список

Совет директоров Банка России 6 сентября 2023 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

биржевые облигации Публичного акционерного общества “МегаФон”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-03-00822-J-002P;

биржевые облигации Акционерного общества “ДОМ.РФ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-16-00739-A-001P;

облигации Публичного акционерного общества “ФосАгро”, имеющие регистрационные номера выпусков 4-01-06556-A, 4-02-06556-A;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная гидрогенерирующая компания — РусГидро”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-11-55038-E-001P;

биржевые облигации открытого акционерного общества “Российские железные дороги”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-26-65045-D-001P;

биржевые облигации акционерного общества “Трансмашхолдинг”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-07-35992-H-001P;

биржевые облигации Государственной компании “Российские автомобильные дороги”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-04-00011-T-004P, 4B02-01-00011-T-005P;

биржевые облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-33-00307-R-001P, 4B02-34-00307-R-001P;

жилищные биржевые облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-35-00307-R-001P.

13 сентября 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада сентября — 9,70%.

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

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

14 сентября 2023

Информация о работе платежной системы Банка России 24 сентября, 1 и 8 октября 2023 года

Платежная система Банка России 24 сентября, 1 и 8 октября 2023 года будет функционировать в соответствии с графиком.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 24 СЕНТЯБРЯ, 1 И 8 ОКТЯБРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	10.00 по московскому времени	11.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — www.open.ru, АО "Райффайзенбанк" (3292) — raiffeisen.ru, "Тинькофф Банк" (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovccombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 9,09%; на срок от 91 до 180 дней — 10,22%; на срок от 181 дня до 1 года — 8,50%; на срок свыше 1 года — 9,59%.

15 сентября 2023

Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 13,00% годовых

Совет директоров Банка России 15 сентября 2023 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 13,00% годовых. Инфляционное давление в российской экономике остается высоким. Реализовались существенные проинфляционные риски: рост внутреннего спроса, опережающий возможности расширения выпуска, и ослабление рубля в летние месяцы. В этих условиях требуется обеспечить дополнительное ужесточение денежно-кредитных условий для ограничения масштаба отклонения инфляции вверх от цели и ее возвращения к 4% в 2024 году. Возвращение инфляции к цели и ее дальнейшая стабилизация вблизи 4% также предполагают продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Согласно обновленному прогнозу Банка России, по итогам 2023 года годовая инфляция сложится в диапазоне 6,0–7,0%. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Динамика инфляции. По оценке на 11 сентября, годовая инфляция увеличилась до 5,5% после 4,3% в июле и 5,2% в августе. Текущее инфляционное давление усилилось, в том числе из-за переноса в цены произошедшего ослабления рубля. В среднем за последние три месяца рост цен с поправкой на сезонность составил 9,0% в пересчете на год. Аналогичный показатель базовой инфляции увеличился до 8,4%.

Рост инфляционного давления проявляется по все более широкому кругу товаров и услуг. Увеличение внутреннего спроса превышает возможности расширения выпуска. Высокий внутренний спрос явился значимым фактором ослабления рубля через повышенный спрос на импорт.

Перенос ослабления рубля в цены усиливается повышенными инфляционными ожиданиями. Особенно сильно за последние месяцы увеличились ценовые ожидания предприятий. Выросли и инфляционные ожидания населения. Также повысились инфляционные ожидания профессиональных аналитиков на 2023 и 2024 годы, но на среднесрочную перспективу они закорены вблизи 4%.

Согласно обновленному прогнозу Банка России, по итогам 2023 года годовая инфляция сложится в диапазоне 6,0–7,0%. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика ограничит масштаб отклонения инфляции вверх от цели. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия начали ужесточаться вслед за повышением ключевой ставки в июле – августе. Произошло повышение процентных ставок на кредитно-депозитном рынке. Рост номинальных процентных ставок пока слабо отразился на объемах кредитования. Это преимущественно связано с лагами влияния денежно-кредитной политики на экономику и инфляцию.

С момента внеочередного заседания Совета директоров Банка России существенно выросли доходности краткосрочных ОФЗ. Форма кривой ОФЗ стала плоской. Это указывает на умеренную жесткость текущих денежно-кредитных условий.

Кредитная активность оставалась высокой как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Это отчасти объясняется выдачей банками кредитов на ранее одобренных условиях. Приток средств населения в кредитные организации оставался стабильным. При этом произошел некоторый переток средств с текущих счетов на срочные депозиты.

Большой объем действующих государственных программ льготного кредитования, особенно на ипотечном рынке, несколько уменьшает влияние решений по ключевой ставке на динамику кредитования. При растущих инфляционных ожиданиях и неизменных уровнях номинальных ставок такие программы становятся более привлекательными для заемщиков. При прочих равных это означает необходимость большей жесткости денежно-кредитной политики для поддержания ценовой стабильности.

Принятое Банком России решение по ключевой ставке ускорит формирование денежно-кредитных условий, необходимых для сбалансированного роста кредитования и обеспечения устойчивых дезинфляционных тенденций в экономике.

Экономическая активность продолжает расти по широкому кругу отраслей. Высокий внутренний спрос усиливает отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста. Из-за этого также сохраняется повышенный спрос на импорт. Высокий спрос на импорт при снизившемся экспорте – основной фактор ослабления рубля с начала 2023 года. В ближайшие кварталы спрос на импорт будет подстраиваться

к произошедшему ослаблению рубля и принятым решениям по ключевой ставке.

Уверенный рост внутреннего спроса происходит за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживается высокими темпами кредитования, ростом реальных заработных плат и адаптацией населения к новой структуре предложения на товарных рынках.

Завершение фазы восстановления российской экономики означает, что в дальнейшем ее рост замедлится из-за ограничений на стороне предложения. Это в первую очередь касается состояния рынка труда, где усиливается дефицит свободных трудовых ресурсов. Безработица вновь обновила исторический минимум. Невысокая географическая и межотраслевая мобильность рабочей силы является дополнительным структурным ограничением.

Проводимая Банком России денежно-кредитная политика создаст условия для возвращения экономики на траекторию сбалансированного роста. В базовом сценарии Банк России прогнозирует, что темп прироста ВВП составит 1,5–2,5% в 2023 году, 0,5–1,5% в 2024 году, 1,0–2,0% в 2025 году и 1,5–2,5% в 2026 году.

Инфляционные риски. На среднесрочном горизонте проинфляционные риски остаются существенными.

Значимым риском является сохранение инфляционных ожиданий на повышенных уровнях или их дальнейший рост. В этом случае кредитование будет продолжать расширяться ускоренными темпами, а склонность населения к сбережению — снижаться. Как следствие, рост внутреннего спроса будет продолжать опережать возможности расширения предложения и усиливать устойчивое инфляционное давление в экономике. В условиях же ограниченности свободных трудовых ресурсов рост производительности труда может сильнее отставать от роста реальных заработных плат.

Проинфляционные риски связаны и с влиянием геополитической напряженности на условия внешней торговли. Усиление внешних торговых и финансовых ограничений может дополнительно ослабить спрос на товары российского экспорта

и иметь проинфляционное влияние через динамику валютного курса. Кроме того, усложнение производственных и логистических цепочек или финансовых расчетов в результате внешних ограничений может привести к удорожанию импорта. Значимые краткосрочные проинфляционные эффекты может также иметь ухудшение перспектив роста мировой экономики.

Дезинфляционные риски в первую очередь связаны с более быстрым замедлением роста внутреннего спроса, чем ожидается в базовом сценарии. Кроме того, рост цен на основные товары российского экспорта или увеличение физических объемов экспортных поставок могут привести к более крепкому курсу рубля.

В базовом сценарии Банк России исходит из уже принятых решений по среднесрочной траектории расходов федерального бюджета и бюджетной системы в целом. В случае дополнительного расширения бюджетного дефицита проинфляционные риски возрастут, и может потребоваться более жесткая денежно-кредитная политика для возвращения инфляции к цели в 2024 году и ее поддержания вблизи 4% в дальнейшем.

Возвращение инфляции к цели в 2024 году и ее дальнейшая стабилизация вблизи 4% предполагают продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 15 сентября 2023 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 27 октября 2023 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 15 сентября 2023 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ (ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2022 (факт)	2023	2024	2025	2026
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	11,9	6,0–7,0	4,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	13,8	5,5–5,9	5,0–5,6	4,0	4,0
Ключевая ставка, в среднем за год, в % годовых	10,6	9,6–9,7 ¹	11,5–12,5	7,0–8,0	5,5–6,5
Валовой внутренний продукт	–2,1	1,5–2,5	0,5–1,5	1,0–2,0	1,5–2,5
– в %, IV квартал к IV кварталу предыдущего года	–2,7	0,5–2,0	0,5–2,0	1,0–2,0	1,5–2,5
Расходы на конечное потребление	–0,3	7,5–9,5	0,0–1,0	0,5–1,5	1,5–2,5
– домашних хозяйств	–1,4	6,5–8,5	(–1,5)–(–0,5)	0,5–1,5	1,5–2,5
Валовое накопление	–4,9	3,5–6,5	(–2,5)–(–0,5)	0,0–2,0	1,0–3,0
– основного капитала	3,3	2,0–5,0	0,0–2,0	0,0–2,0	1,0–3,0
Экспорт	–13,9	(–10,0)–(–7,0)	0,0–2,0	1,5–3,5	1,0–3,0
Импорт	–15,0	12,5–15,5	(–7,0)–(–5,0)	(–1,5)–(+0,5)	1,0–3,0
Денежная масса в национальном определении	24,4	18–22	8–13	6–11	6–11
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте ²	12,0	14–18	7–12	8–13	8–13
– к организациям	13,2	14–18	7–12	8–13	8–13
– к населению, в том числе	9,4	15–19	7–12	8–13	8–13
ипотечные жилищные кредиты	17,7	17–21	9–14	10–15	10–15

¹ С учетом того, что с 1 января по 17 сентября 2023 года средняя ключевая ставка равна 8,2%, с 18 сентября до конца 2023 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 13,0–13,6%. Дополнительная информация о формате прогноза ключевой ставки представлена в методологическом комментарии [http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment_20210422.pdf].

² Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.

Темпы прироста требований приведены с исключением эффекта валютной переоценки. Для исключения эффекта валютной переоценки прирост требований в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитывается в рубли по среднесрочному курсу рубля к доллару США за соответствующий период. По ипотечным жилищным кредитам – без учета приобретенных банками прав требования.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ³ (МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2022 (факт)	2023	2024	2025	2026
Счет текущих операций	236	45	50	44	37
Торговый баланс	314	119	130	125	123
Экспорт	591	427	429	426	435
Импорт	277	308	299	301	312
Баланс услуг	–23	–33	–31	–31	–33
Экспорт	49	43	45	46	48
Импорт	71	76	76	78	80
Баланс первичных и вторичных доходов	–55	–40	–49	–50	–53
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	231	45	50	44	37
Сальдо финансового счета, исключая резервные активы	238	51	35	38	39
Чистое принятие обязательств	–131	11	23	20	20
Чистое приобретение финансовых активов, исключая резервные активы	106	62	59	58	58
Чистые ошибки и пропуски	–1	–4	0	0	0
Изменение резервных активов	–7	–10	15	6	–2
Цена нефти Urals, в среднем за год, долл. США за баррель	76	60	60	55	55

³ В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПБ6). В финансовом счете “+” – чистое кредитование, “–” – чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 5 сентября 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “30-летие Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации” (каталожный № 5111-0489).

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

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

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

На оборотной стороне монеты на матовом поле размещены рельефное изображение стелы из фойе здания Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и выполненное в цвете изображение расположенных с двух

сторон от стелы флагов Российской Федерации; имеются рельефные надписи: по окружности — “СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, разделенная точкой, внизу в две строки — “30 ЛЕТ”.



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

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

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 8 сентября 2023 года выпустил в обращение инвестиционную золотую монету номиналом 50 рублей “Георгий Победоносец” (каталожный № 5216-0060).

Инвестиционная золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999) имеет форму круга диаметром 22,6 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “50 РУБЛЕЙ”, дата: “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение Георгия Победоносца на коне, поражающего копьём змея.



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

Тираж монеты — до 150,0 тыс. штук.

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

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 12 сентября 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Воронцовский дворец, Республика Крым” серии “Памятники архитектуры России” (каталожный № 5111-0490).

Воронцовский дворец в Алушке — одна из жемчужин Крымского полуострова. Этот памятник архитектуры находится у подножия горы Ай-Петри в окружении великолепного парка. Дворец был возведен по заказу генерал-губернатора Новороссийского края графа Михаила Воронцова и служил его летней резиденцией. На строительство замка ушло почти 20 лет (1828—1848 годы).

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

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

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

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение Воронцовского дворца и парка на фоне выполненной в технике лазерного матирования горы Ай-Петри, а также рельефный силуэт чайки, парящей над морскими волнами; внизу по окружности имеются надписи, обрамленные точками: “ВОРОНЦОВСКИЙ ДВОРЕЦ”, “РЕСПУБЛИКА КРЫМ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 1 по 7 сентября 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	
	01.09.2023	04.09.2023	05.09.2023	06.09.2023	07.09.2023	значение	изменение ²
1 день	11,90	11,95	11,97	11,91	11,89	11,92	0,02
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней	12,37		12,69			12,53	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.09.2023	04.09.2023	05.09.2023	06.09.2023	07.09.2023	значение	изменение ²
1 день	11,93	11,99	12,06	11,93	11,92	11,97	0,04
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней			12,69			12,69	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.09.2023	04.09.2023	05.09.2023	06.09.2023	07.09.2023	значение	изменение ²
1 день	11,80	11,81	11,84	11,84	11,73	11,80	-0,01
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 25.08.2023 по 31.08.2023, 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				
	05.09	06.09	07.09	08.09	09.09
1 австралийский доллар	62,5517	62,4343	62,6494	62,6491	62,7400
1 азербайджанский манат	56,8352	57,3755	57,5552	57,7624	57,6024
100 армянских драмов	25,0447	25,2814	25,3593	25,4506	25,3801
1 белорусский рубль	29,8855	29,9611	29,9638	29,9159	29,8759
1 болгарский лев	53,5706	53,8648	53,6837	53,8769	53,6218
1 бразильский реал	19,5924	19,8357	19,6861	19,7343	19,6797
100 венгерских форинтов	27,2745	27,2362	27,0788	26,9112	27,2405
1000 вон Республики Корея	73,2080	73,3040	73,5392	73,5331	73,4394
10 000 вьетнамских донгов	40,2969	40,7105	40,7836	40,9509	40,8136
1 гонконгский доллар	12,3539	12,4634	12,4992	12,5490	12,5127
1 грузинский лари	36,8048	37,1603	37,2327	37,3824	37,3030
1 датская крона	14,0585	14,1360	14,0872	14,1507	14,0586
1 дирхам ОАЭ	26,3054	26,5555	26,6387	26,7338	26,6605
1 доллар США	96,6199	97,5383	97,8439	98,1961	97,9241
1 евро	104,4171	104,9043	105,0789	105,2776	104,8872
10 египетских фунтов	31,2745	31,5718	31,6711	31,7852	31,6971
10 индийских рупий	11,6955	11,8014	11,8212	11,8769	11,8459
10 000 индонезийских рупий	63,3490	63,9721	64,1179	64,1511	63,8608
100 казахстанских тенге	21,1705	21,2261	21,2718	21,2817	21,0825
1 канадский доллар	71,1487	71,8250	71,8015	71,9175	71,6134
1 катарский риал	26,5439	26,7962	26,8802	26,9770	26,9022
10 киргизских сомов	10,9479	11,0500	11,0846	11,1104	11,0801
1 китайский юань	13,2861	13,3402	13,3749	13,3787	13,3135
10 молдавских леев	54,1512	54,6461	54,8096	54,8983	54,6604
1 новозеландский доллар	57,4599	57,7817	57,3757	57,6411	57,6969
1 новый туркменский манат	27,6057	27,8681	27,9554	28,0560	27,9783
10 норвежских крон	90,7425	90,6616	91,3422	91,5487	91,7305
1 польский злотый	23,3658	23,3044	23,3295	22,9056	22,7060
1 румынский лей	21,0919	21,1925	21,1600	21,1904	21,1143
1 СДР (специальные права заимствования)	128,5064	129,7279	129,4318	129,8977	129,2706
100 сербских динаров	88,9492	89,8216	89,6359	89,8214	89,5470
1 сингапурский доллар	71,3852	71,8567	71,8595	71,9913	71,8077
10 таджикских сомони	88,1295	88,9721	89,2598	89,5909	89,3362
10 тайландских батов	27,5152	27,5990	27,5842	27,6229	27,5617
10 турецких лир	36,1840	36,4505	36,5299	36,6483	36,4993
10 000 узбекских сумов	79,8380	80,4900	80,6628	80,8724	80,6812
10 украинских гривен	26,1633	26,4442	26,5025	26,5886	26,5181
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	121,9247	123,0738	122,8332	122,6567	122,1701

	Дата				
	05.09	06.09	07.09	08.09	09.09
10 чешских крон	43,2904	43,7019	43,4669	43,5498	43,0190
10 шведских крон	87,8451	87,9571	88,1890	88,2765	88,1342
1 швейцарский франк	109,2614	109,8652	109,9740	110,0977	109,9159
10 южноафриканских рэндов	51,3215	50,7243	50,8085	50,9877	51,2498
100 японских иен	65,9927	66,3526	66,2002	66,4205	66,6604

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
05.09.2023	6028,12	76,56	3053,59	3811,55
06.09.2023	6074,92	75,37	3010,49	3860,33
07.09.2023	6059,03	74,07	2972,74	3790,63
08.09.2023	6068,06	74,11	2888,72	3791,65
09.09.2023	6039,60	72,44	2846,09	3800,04

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 сентября 2023 года
Регистрационный № 75099

2 августа 2023 года

№ 6494-У

УКАЗАНИЕ

О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа

Настоящее Указание на основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа.

1. Страховщик должен предусмотреть следующие условия осуществления добровольного страхования имущественных интересов клиента оператора по переводу денежных средств при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа (далее – операции):

1.1. Страховая выплата производится страховщиком в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

1.2. Размер страховой выплаты при осуществлении операции, сумма которой меньше или равна 100 000 рублей, определяется страховщиком в размере суммы такой операции. При осуществлении операции, сумма которой

превышает 100 000 рублей, размер страховой выплаты определяется страховщиком в сумме не менее 100 000 рублей.

1.3. К событиям, не являющимся страховыми случаями (исключение из страхового покрытия), должны быть отнесены события, при наступлении которых оператор по переводу денежных средств обязан в соответствии с частями 12, 13 и 15 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” возместить своему клиенту сумму операции.

1.4. Событиями, признаваемыми страховыми случаями, не должны быть события, связанные исключительно с утратой или повреждением электронного средства платежа.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 июля 2023 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.09.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 сентября 2023 года
Регистрационный № 75113

7 августа 2023 года

№ 6499-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”

На основании части 4 статьи 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях:

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”¹ следующие изменения:

1.1. Подпункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Директор Департамента инфраструктуры финансового рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические, руководители направлений и руководители проектов в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1,

частями 1—5 и 7—9 статьи 14.24, статьей 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52², 15.18—15.22, 15.23¹, 15.24¹, 15.29, 15.30, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, частью 1 статьи 19.7³, статьей 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.”.

1.2. Подпункт 1.11 признать утратившим силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 сентября 2023 года
Регистрационный № 75124

21 августа 2023 года

№ 6513-У

УКАЗАНИЕ

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

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пунктов 2, 4¹, 4² статьи 25 и пунктов 2 и 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ “О взаимном страховании”, 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”:

1. Внести в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”² следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац четвертый после слов “принятых в перестрахование” дополнить словами “(далее — договор входящего перестрахования)”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2022 года, регистрационный № 69870.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.09.2023.

² Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68049, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 22 сентября 2022 года № 6252-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70854).

“права требования из договоров перестрахования, заключенных с перестраховщиком, в том числе с акционерным обществом “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций” в соответствии с пунктом 2² части 20 статьи 46¹ Федерального закона от 8 декабря 2003 года № 164-ФЗ “Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности”, в которых страховщик выступает перестрахователем (далее соответственно — перестраховщик, договор исходящего перестрахования), если денежные потоки по ним указаны в абзацах втором, четвертом, пятом и восьмом подпункта 5.6.5 пункта 5.6 настоящего Положения;”;

в абзаце седьмом слово “Банком” заменить словом “Банка”.

1.2. В пункте 1.4:

подпункт 1.4.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“если договор входящего перестрахования заключен в рамках соглашений о перестраховочных пулах, предусмотренных пунктом 3 статьи 21¹ Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”), частью 2 статьи 23 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте” (далее — Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”), частью 3 статьи 24 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее — Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном”) (далее при совместном упоминании — соглашения о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования), то верхней границей договора является дата окончания периода действия страхового покрытия;”;

дополнить подпунктом 1.4.6 следующего содержания:

“1.4.6. в состав активов вместо долей участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, доля участия страховой организации в уставном капитале которого составляет 100 процентов (далее — Общество), включаются обыкновенные акции, одновременно соответствующие на расчетную дату условиям, указанным в абзацах шестом—десятым подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, аналитический учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета, кроме забалансовых счетов, в составе активов Общества (далее — обыкновенные акции, принадлежащие Обществу) в соответствии с приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н “Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению” (признан не нуждающимся в государственной регистрации, письмо Минюста России от 9 ноября 2000 года № 9558-ЮД, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 7 мая 2003 года № 38н (признан не нуждающимся в государственной регистрации, письмо Минюста России от 16 мая 2003 года № 07/4892-ЮД), от 18 сентября 2006 года № 115н (признан не нуждающимся в государственной регистрации, письмо Минюста России от 27 октября 2006 года № 01/9423-СВ), от 8 ноября 2010 года № 142н (признан не нуждающимся в государственной регистрации, письмо Минюста России от 10 декабря 2010 года № 01/28429-ДК), при одновременном выполнении следующих условий на расчетную дату:

права Общества на владение обыкновенными акциями, принадлежащими Обществу, учитываются в специализированном депозитари;

стоимость обыкновенных акций, принадлежащих Обществу, определенная в соответствии с пунктом 3.8¹ настоящего Положения на расчетную дату, превышает 45 миллиардов рублей;

основным и единственным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность по вложениям в ценные бумаги, относящаяся в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) к коду 64.99.11;

Общество не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией;

на расчетную дату у Общества отсутствуют права требования и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, а также по поставке активов по сделкам;

на расчетную дату у Общества отсутствуют вложения в доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, ценные бумаги, за исключением обыкновенных акций, принадлежащих Обществу, и активов, полученных от эмитентов указанных обыкновенных акций в качестве дивидендов;

суммарная величина активов Общества согласно данным бухгалтерского учета, кроме обыкновенных акций, принадлежащих Обществу, прав требования Общества к эмитенту обыкновенных акций,

принадлежащих Обществу, по выплате дивидендов, активов, полученных от такого эмитента в качестве дивидендов в течение 6 месяцев до расчетной даты, и обязательств Общества, кроме задолженности перед страховой организацией по распределению чистой прибыли Общества, на расчетную дату составляет менее 0,01 процента от стоимости обыкновенных акций, принадлежащих Обществу, определенной в соответствии с пунктом 3.8¹ настоящего Положения на расчетную дату;

обыкновенные акции, принадлежащие Обществу, непрерывно учитываются в составе активов Общества согласно данным бухгалтерского учета в течение 3 лет до расчетной даты;

доли участия в уставном капитале Общества непрерывно учитываются в составе активов страховой организации согласно данным бухгалтерского учета в течение 2 лет до расчетной даты;

в отношении годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, требования к которой установлены в статье 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, на конец года (квартала), предшествующего расчетной дате, выражено немодифицированное мнение в аудиторском заключении, составленном аудиторской организацией, а начиная с годовой отчетности за 2023 год — аудиторской организацией, сведения о которой внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке.”.

1.3. В пункте 2.6:

сноску 1 к абзацу третьему изложить в следующей редакции:

“1 Пункт 3 статьи 21¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, часть 2 статьи 23 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”, часть 4 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (далее — Федеральный закон “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства”), часть 3 статьи 24 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном”.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Для целей настоящего Положения Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование соответственно признаются поручителем, выдавшим поручительство, соответствующее условиям подпункта 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Положения, по обязательствам федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, казенных учреждений, казенных предприятий.”.

1.4. В абзаце первом пункта 2.7 слова “ценных бумаг, исполнение” заменить словами “активов, исполнение”.

1.5. В пункте 2.8:

абзац первый после слов “страховые резервы” дополнить словами “(далее для целей настоящего пункта — активы общества взаимного страхования)”;

абзац пятый после слов “обществу взаимного страхования,” дополнить словами “в которые инвестированы страховые резервы общества взаимного страхования,”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Положения абзацев четвертого—седьмого настоящего пункта не распространяются на общества взаимного страхования, сформировавшие страховые резервы на расчетную дату в сумме менее 1 миллиона рублей.”.

1.6. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.2 дополнить абзацами следующего содержания:

“обыкновенных акций при одновременном выполнении следующих условий на расчетную дату:

эмитент обыкновенных акций является созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах публичным акционерным обществом, со дня государственной регистрации которого до расчетной даты прошло не менее 7 лет, и имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

эмитент обыкновенных акций является эмитентом находящегося в обращении выпуска облигаций объемом не менее 500 миллионов рублей, допущенного к организованным торгам с включением их в котировальный список хотя бы одной из российских бирж;

эмитентом обыкновенных акций в течение 5 лет, предшествующих расчетной дате, если расчетная дата приходится на дату после 30 июня, или в течение 4 лет, предшествующих году, предшествующему

расчетной дате, если расчетная дата приходится на дату до 30 июня (включительно), составлялась годовая консолидированная финансовая отчетность (в случае ее отсутствия — индивидуальная годовая финансовая отчетность), которая утверждена согласно требованиям устава эмитента и в отношении которой выражено немодифицированное мнение в аудиторском заключении, составленном аудиторской организацией, а начиная с годовой отчетности за 2023 год — аудиторской организацией, сведения о которой внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке;

выручка эмитента обыкновенных акций по данным годовой консолидированной финансовой отчетности (в случае ее отсутствия — индивидуальной годовой финансовой отчетности) на конец каждого из 3 предшествующих расчетной дате лет, если расчетная дата приходится на дату после 30 июня, иначе — на конец каждого из 2 лет, предшествующих году, предшествующему расчетной дате, составляет не менее 25 процентов стоимости всех обыкновенных акций эмитента, определенной в соответствии с пунктом 3.8¹ настоящего Положения на расчетную дату;

обыкновенные акции не являются акциями, указанными в абзаце третьем настоящего подпункта;”;

подпункт 3.1.5 дополнить словами “, а также вкладов в имущество юридических лиц, не увеличивающих их уставные (складочные) капиталы”;

в абзаце третьем подпункта 3.1.12.4 слова “центральным депозитарием, центральным контрагентом” заменить словами “инфраструктурной организацией”;

в подпункте 3.1.12.6 слово “попадающие” заменить словом “подпадающие”;

в абзаце втором подпункта 3.1.12.8 слова “(за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3.7 пункта 5.3 настоящего Положения)” исключить;

абзац третий подпункта 3.1.12.10 изложить в следующей редакции:

“расчеты по которым осуществляются в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования;”;

абзац первый подпункта 3.1.14 изложить в следующей редакции:

“3.1.14. прав требований, в том числе по ценным бумагам, за исключением прав требований в части, обеспеченной государственной гарантией, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, и за исключением прав требований по срочным сделкам, кроме тех, на которые в соответствии с абзацами четвертым—тринадцатым пункта 3.3 настоящего Положения не распространяется действие пункта 3.3 настоящего Положения, к лицу, которое удовлетворяет одному из следующих критериев:”;

подпункт 3.1.22 изложить в следующей редакции:

“3.1.22. активов, на которые наложен арест, иное обременение или к которым применены обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества, за исключением прав требований по срочным сделкам, кроме тех, на которые в соответствии с абзацами четвертым—тринадцатым пункта 3.3 настоящего Положения не распространяется действие пункта 3.3 настоящего Положения, и объектов недвижимости, на которые федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере обеспечения установленного порядка деятельности судов и исполнения судебных актов и актов других органов, наложен запрет на совершение регистрационных действий в соответствии с пунктом 17 части 1 статьи 64 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве”, если на расчетную дату такой запрет действует непрерывно не более 60 дней со дня его наложения и сумма долга по исполнительному производству (исполнительным производствам), в связи с которым (которыми) наложен этот запрет (запреты), не превышает 2 процентов от стоимости каждого объекта недвижимости, на который наложен запрет (запреты), определенной в соответствии с требованиями настоящей главы;”;

подпункт 3.1.25 дополнить словами “и долей перестраховщиков в страховых резервах, если их стоимость принимает отрицательное значение”.

1.7. В пункте 3.2 слова “вклада и процентного дохода, который будет получен” заменить словами “денежных средств, которая будет получена”.

1.8. В пункте 3.3:

абзац первый после слов “базисного актива” дополнить словами “либо выплаты денежных средств в зависимости от изменения цен на базисный актив”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“акции, товары, паи иностранных инвестиционных фондов, облигации, недвижимое имущество и имущественные права на недвижимое имущество, стоимость которых не признается равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения;”;

абзац восьмой признать утратившим силу.

1.9. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. Стоимость активов, соответствующих исключению, указанному в подпункте 3.1.16 пункта 3.1 настоящего Положения, и активов, указанных в подпункте 3.1.17 пункта 3.1 настоящего Положения и не относящихся к указанному в нем случаю, принимается равной их стоимости по данным бухгалтерского учета страховой организации без учета резерва под обесценение.”.

1.10. В пункте 3.7 слова “попадающих под исключения, предусмотренные в подпункте 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, облигаций с кредитным рейтингом” заменить словами “облигаций, недвижимого имущества и имущественных прав на недвижимое имущество, стоимость которых не признается равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения”.

1.11. Дополнить пунктом 3.8¹ следующего содержания:

“3.8¹. Стоимость обыкновенных акций, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, признается равной минимальному из значений их стоимости, указанных в отчетах двух оценщиков, при условии, что разница между указанными значениями не превышает 10 процентов от минимального из указанных значений, в ином случае стоимость таких обыкновенных акций признается равной нулю.”.

1.12. В пункте 3.11:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“дата определения стоимости обыкновенных акций, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, составляет не ранее 6 месяцев до даты, по состоянию на которую определяется стоимость активов;

дата определения стоимости объекта оценки иного имущества, исключая недвижимое имущество и обыкновенные акции, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, составляет не ранее 3 месяцев до даты, по состоянию на которую определяется стоимость активов;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“стоимость актива определяется на основании доступного на дату ее определения отчета оценщика (отчетов двух оценщиков — для обыкновенных акций, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения) с датой определения стоимости объекта оценки, наиболее близкой к дате определения стоимости актива.”.

1.13. В абзаце втором пункта 4.3 слова “втором, четвертом—седьмом” заменить словами “втором—седьмом”.

1.14. В абзаце пятом пункта 4.4 слова “, учитываемую при определении нормативного размера маржи платежеспособности согласно пункту 6.3” заменить словами “по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3”.

1.15. В пункте 5.1:

абзац второй подпункта 5.1.1 изложить в следующей редакции:

“Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них производится в соответствии с условиями договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, настоящим Положением и положением о формировании страховых резервов, разработанным и утвержденным страховщиком в соответствии с настоящим Положением, и должен учитывать данные отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России которой установлены нормативным актом Банка России, принятым на основании абзаца первого пункта 4 статьи 28 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и статьи 76⁶ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — отчетность в порядке надзора), а также сведения, содержащиеся в журналах, указанных в подпункте 5.9.1 пункта 5.9 настоящего Положения (далее — наблюдаемая статистика страховщика).”;

абзац второй подпункта 5.1.12 изложить в следующей редакции:

“Предполагаемая дата полного исполнения обязательств по договору страхования или по договору исходящего перестрахования определяется в зависимости от условий договора страхования или договора исходящего перестрахования и на основании предположений и суждений актуария в соответствии с наблюдаемой статистикой страховщика или иных данных при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 настоящего Положения, в отношении сроков урегулирования обязательств по договору, включая обязательства по прямому возмещению убытков (дата, начиная с которой больше не предполагается денежных потоков, в том числе в результате досрочного прекращения договора).”.

1.16. В пункте 5.3:

в подпункте 5.3.1:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики: вид денежного потока, размер денежного потока, валюта платежа, дата платежа (период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода), направление денежного потока, наименование плательщика (при наличии), вероятность реализации денежного потока, наименование получателя (для денежных потоков по договорам исходящего перестрахования), дата или период (если прогноз денежных потоков получен с использованием методов математического моделирования) наступления страхового случая или события, инициирующего страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая), в отношении входящих и исходящих денежных потоков, возникших в результате наступления страхового случая или события, инициирующего страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая).”;

абзац седьмой после слов “Период платежа” дополнить словами “(период наступления страхового случая или события, инициирующего страховой случай)”;

в абзаце четырнадцатом слова “по учетной группе” заменить словами “от величины страховых резервов по учетной группе, но не менее чем на один миллион рублей”;

в подпункте 5.3.2, абзаце первом подпункта 5.3.3, подпункте 5.3.4 слова “(за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3.7 настоящего пункта)” исключить;

в подпункте 5.3.7:

в абзаце первом слова “по учитываемым в расчете договорам” заменить словами “, связанные с учитываемыми в расчете договорами”;

в абзаце втором слово “страхования” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“реализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров наступил до расчетной даты, а также соответствующие реализованным денежным потокам по страховым премиям (страховым взносам) денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;”;

абзац шестой после слов “денежным средствам,” дополнить словами “а также денежные потоки по”;

подпункт 5.3.8 изложить в следующей редакции:

“5.3.8. РМП и РМУ по учетной группе определяются соответственно по формулам:

$$\text{РМП} = \frac{\text{ДПП} - \text{ДДПП}}{\sum \text{ДПП}_n + \sum \text{ДПУ}_n} \times \text{РМ},$$

$$\text{РМУ} = \frac{\text{ДПУ} - \text{ДДПУ}}{\sum \text{ДПП}_n + \sum \text{ДПУ}_n} \times \text{РМ},$$

где:

ДДДП (ДДПУ) — величина рассчитанных в соответствии с требованиями пункта 5.6 настоящего Положения долей перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\sum \text{ДПП}_n$ ($\sum \text{ДПУ}_n$) — сумма величин ДПП (ДПУ) по всем учетным группам, уменьшенных на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по всем учетным группам по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

РМ — вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.”;

в абзаце втором подпункта 5.3.13 слово “ДПП” заменить словами “страховых резервов”;

в подпункте 5.3.14:

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“ PK_V — ставка доходности для срока V , определенная на расчетную дату. В случае если валютой денежного потока является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества “Московская биржа ММВБ-РТС” (далее — ПАО “Московская биржа”) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в случае если валютой денежного потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной

Республики, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в остальных случаях — кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой публикуются на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

в абзаце пятнадцатом слова “календарных кварталов” заменить словами “периодов, соответствующих 3 месяцам”;

1.17. В пункте 5.4:

в подпункте 5.4.3.2:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“суммы, в том числе выкупные, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования (учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками);

расходы, указанные в подпункте 5.3.9 пункта 5.3 настоящего Положения (в случае оценки ДПУ не учитываются расходы на заключение и сопровождение договоров страхования), и расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования (учитываются только в случае оценки ДПП), в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе (учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками);”;

абзац седьмой признать утратившим силу;

абзац второй подпункта 5.4.4 дополнить словами “, за исключением договоров страхования, относящихся к учетной группе 20”.

1.18. В пункте 5.5:

подпункты 5.5.3 и 5.5.4 изложить в следующей редакции:

“5.5.3. Оценка ДПУ по каждой учетной группе по страхованию иному, чем страхование жизни, производится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \max\left(\text{ДПУ}^{\text{HO}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi} \times k) \times \left(1 + \max\left(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{HO}}}{\text{ДПУВ}^{\text{HO}}}; 3\%\right)\right) - \text{ОРС}^{\Phi} \times k\right),$$

где:

ДПУ^{HO} — неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПРУУ^{HO} — наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

ДПУ^{Φ} — вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению;

ОРС^{Φ} — вспомогательная величина, рассчитанная по учетным группам 3 и 7 в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению;

k — коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с подпунктом 5.5.4 настоящего пункта;

ДПУВ^{HO} — наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

Показатели ДПУ^{Φ} и ОРС^{Φ} определяются на конец квартала. В случае если расчетная дата не совпадает с концом квартала, в расчете используются значения указанных показателей, определенные на конец календарного квартала, предшествующего расчетной дате;

ЗНУ — вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к настоящему Положению.

5.5.4. Коэффициент аппроксимации (k) определяется по каждой учетной группе и принимается равным единице, если расчетная дата совпадает с концом квартала. Если расчетная дата не совпадает с концом квартала, коэффициент аппроксимации (k) определяется по формуле:

$$k = \frac{\text{ЗП}_0 + \text{ЗП}_1}{\text{ЗП}_2},$$

где:

ЗП_0 — сумма заработанной страховой премии по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за период с начала календарного квартала, содержащего расчетную дату, до расчетной даты включительно и заработанной страховой премии по договорам страхования, отнесенным к учетной группе,

за три календарных квартала, предшествующие календарному кварталу, содержащему расчетную дату, определяемых в соответствии с подпунктом 5.5.5 настоящего пункта;

$ЗП_1$ — произведение заработной страховой премии по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за четвертый календарный квартал, предшествующий календарному кварталу, содержащему расчетную дату, определяемой в соответствии с подпунктом 5.5.5 настоящего пункта, и отношения количества дней от дня, следующего за расчетной датой, до даты окончания календарного квартала (включительно), содержащего расчетную дату, к количеству дней в календарном квартале, содержащем расчетную дату;

$ЗП_2$ — заработанная страховая премия по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за год, предшествующий календарному кварталу, содержащему расчетную дату, определяемая в соответствии с подпунктом 5.5.5 настоящего пункта.”;

в подпункте 5.5.5:

абзац четвертый дополнить словами “, в том числе наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым премиям, учитываемым согласно требованиям абзаца второго подпункта 5.3.13 пункта 5.3 настоящего Положения”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“По договору входящего перестрахования, заключенному по облигаторной или облигаторно-факультативной форме перестрахования на базе покрытия страхового года, расчет величин d и s осуществляется с учетом предполагаемых сроков действия страхового покрытия по основным договорам страхования, подпадающим под действие такого договора согласно его условиям, определяемых на основании условий договора входящего страхования и на основании предположений и суждений актуария в соответствии с наблюдаемой статистикой страховщика или иных данных при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 настоящего Положения.”;

в подпункте 5.5.6.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“возвраты части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования — в случае оценки ДПП (учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками);”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“расходы, указанные в подпункте 5.3.9 пункта 5.3 настоящего Положения (в случае оценки ДПУ^{HO} не учитываются расходы на заключение и сопровождение договоров страхования), и расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования (учитываются только в случае оценки ДПП), в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе (учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками);”;

абзац шестой признать утратившим силу.

1.19. В пункте 5.6:

первое предложение абзаца второго подпункта 5.6.1 после слов “исходящего перестрахования” дополнить словами “и каждому перестраховщику, с которым заключен такой договор.”;

подпункт 5.6.2 дополнить словами “, если величина ДПУ^{HO} положительна”;

подпункт 5.6.3 изложить в следующей редакции:

“5.6.3. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по учетной группе принимается равной сумме величин долей перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договорам исходящего перестрахования, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе (по перестраховщику по договору исходящего перестрахования по учетной группе, если договор заключен с несколькими перестраховщиками) принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования (по этому перестраховщику по договору исходящего перестрахования), полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ, РПВУ) для данной учетной группы (далее соответственно — вспомогательные величины СПРП^{HO}, СПРУ^{HO}, СПРПВУ^{HO}), и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков, РПВУ) (далее соответственно — вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ), рассчитанной в соответствии с подпунктом 5.6.6 настоящего пункта. В случае если договор исходящего перестрахования заключен с несколькими перестраховщиками, величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договору исходящего перестрахования

по учетной группе принимается равной сумме долей перестраховщиков, с которыми заключен данный договор, в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по указанному договору исходящего перестрахования по учетной группе.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, по учетной группе определяется как сумма величин долей перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск согласно требованиям подпункта 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков), в том числе только по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, по учетной группе не может быть более ДПП (ДПУ) по этой учетной группе.

Величина доли перестраховщика в страховых резервах рассчитывается как сумма величин доли этого перестраховщика в резерве премий, резерве убытков и РПВУ по всем учетным группам.”;

в подпункте 5.6.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“5.6.6. Вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ определяются по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, за исключением договоров исходящего перестрахования, заключенных в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования, по формуле:”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“PD — вероятность дефолта, определенная по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества перестраховщика. При этом для договора исходящего перестрахования с субсидиарной и солидарной ответственностью PD определяется как минимальная из всех вероятностей дефолта всех перестраховщиков, участвующих в таком договоре;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ признаются равными нулю по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, заключенному в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования.

Величина КРНП (КРНУ, КРНПВУ) определяется по договору исходящего перестрахования как сумма величин КРНП (КРНУ, КРНПВУ) по каждому перестраховщику по данному договору исходящего перестрахования.”.

1.20. Абзац третий подпункта 5.8.3 пункта 5.8 после слов “по данным отчетности” дополнить словами “в порядке надзора”.

1.21. В пункте 5.9:

подпункт 5.9.2 дополнить абзацами следующего содержания:

“верхняя граница договора страхования;

форма перестрахования: облигаторное, факультативное, факультативно-облигаторное, облигаторно-факультативное (только для договоров входящего перестрахования);

вид пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) перестрахования (только для договоров входящего перестрахования).”;

подпункт 5.9.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“сведения о том, что договор страхования жизни предусматривает обязательства страховщика, указанные в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Положения, и страховщиком приобретены активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения.”;

абзац девятый подпункта 5.9.4 после слова “договору” дополнить словом “исходящего”;

в абзаце восемнадцатом подпункта 5.9.6 слово “страховщиком” заменить словом “актуарием”;

в подпункте 5.9.8:

в абзаце втором слово “отчет” заменить словами “результат актуарных расчетов”;

в абзаце четвертом слова “отчета актуария” заменить словами “результата актуарных расчетов”.

1.22. Подпункт 5.10.6 пункта 5.10 дополнить предложением следующего содержания: “В случае не применения ранее согласованных иных методов страховщик не может впоследствии применять их без повторного согласования с Банком России.”.

1.23. В пункте 6.3:

абзац девятый подпункта 6.3.1 изложить в следующей редакции:

“ДДППі (ДДПУі) — величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии

с подпунктом 6.3.4 настоящего пункта, по учетной группе i , рассчитываемая в соответствии с требованиями пункта 5.6 настоящего Положения.”;

подпункт 6.3.2.1 изложить в следующей редакции:

“6.3.2.1. Показатель N_1 рассчитывается по формуле:

$$N_1 = \sum_i N_{ii} \times K_i,$$

где:

i — номер учетной группы в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

K_i — поправочный коэффициент по учетной группе i , рассчитанный в соответствии с подпунктом 6.3.2.4 настоящего пункта;

N_{ii} — первый показатель по учетной группе i , рассчитанный по формуле:

$$N_{ii} = \begin{cases} 16\% \times \sum_j \left(\max(\Pi_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right) + \max \left(X_3 \times \sum_k \left(\max(\Pi_k; 0) \times \frac{1}{T_k} \right) - \text{CP}_3, 0 \right), & \text{для учетной группы 3} \\ 16\% \times \sum_j \left(\max(\Pi_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right), & \text{для иных учетных групп} \end{cases},$$

где:

j — договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), признанный в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения в предшествующие расчетной дате 12 месяцев включительно или признанный ранее, но действующий по состоянию на расчетную дату, отнесенный в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе i ;

k — договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля, и договоров входящего перестрахования), признанный в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения в предшествующие расчетной дате 12 месяцев включительно или признанный ранее, но действующий по состоянию на расчетную дату, отнесенный в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе 3;

Π_j (Π_k) — страховая премия по договору страхования j (k) за вычетом возвратов части страховой премии по этому договору, уменьшенная на сумму отчислений от страховых премий по договору страхования j (k), осуществленных страховой организацией в соответствии со страховым законодательством Российской Федерации и правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховых организаций, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховыми организациями отчислений от страховых премий, и обязательства страховой организации по возвратам страховых премий (страховых взносов) по договору страхования j (k) по состоянию на расчетную дату;

T_j (T_k) — сумма периодов действия страхового покрытия по договору страхования j (k) (в годах), округленная до сотой части числа в случае, если сумма составляет более одного года, и до целого числа в большую сторону в случае, если сумма составляет менее одного года;

X_3 — установленный в соответствии с таблицей 17 приложения 2 к настоящему Положению коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от показателя “Доля страховых премий (взносов) в общем объеме страховых премий (взносов) по договорам страхования, в процентах” по состоянию на конец ближайшего предшествующего расчетной дате квартала, данные по которому размещены до расчетной даты включительно на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, отражающего долю премии страховой организации по договорам страхования, за исключением договоров входящего перестрахования, от суммы страховых премий по соответствующему виду страхования по учетной группе 3 (далее — доля рынка);

CP_3 — вспомогательная величина CP , рассчитанная в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению, по учетной группе 3.”;

абзац четвертый подпункта 6.3.2.4 после слова “обязательств” дополнить словами “по страховым случаям”;

в абзаце втором подпункта 6.3.3 слова “учитываемых при определении показателя НРМП” заменить словами “которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 настоящего пункта”;

подпункт 6.3.4.3.2 изложить в следующей редакции:

“6.3.4.3.2. договором исходящего перестрахования предусмотрено условие о невозможности взаимозачета встречных требований по данному договору с какими-либо другими договорами¹ (в том числе

не являющимися договорами страхования и исходящего перестрахования), за исключением случая взаимозачета встречных требований с договором перестрахования, если по каждому из указанных договоров не существует безусловного обязательства, размер которого зависит от сложившегося до даты определения размера такого обязательства финансового результата перестраховщика по договору, с которым предусмотрен взаимозачет встречных требований. Для целей настоящего подпункта финансовым результатом по договору исходящего перестрахования на определенную дату признается сумма денежных потоков, величина и срок платежа которых определены в соответствии с таким договором до указанной даты;”.

1.24. В пункте 6.5:

подпункт 6.5.2.2 после слов “является юридическим лицом” дополнить словами “, которому не присвоен кредитный рейтинг”;

подпункт 6.5.10.1 изложить в следующей редакции:

“6.5.10.1. При оценке риска 2 рассчитывается концентрация на обязанное лицо для целей расчета риска 2, под которой понимается совокупная стоимость ценных бумаг обязанного лица, активов, по которым обязанное лицо является поручителем (гарантом), прав требований к обязанному лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах, прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов).

При оценке риска 2 и определении концентрации на обязанное лицо для целей расчета риска 2 не учитываются:

активы, обязанным лицом по которым является Российская Федерация;

активы, обязанным лицом по которым являются государства — члены ОЭСР, с долгосрочным кредитным рейтингом на уровне не менее “А” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не менее “А2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service);

авансовые платежи медицинским организациям и учреждениям санаторно-курортного профиля, содержащимся в Перечне санаторно-курортных учреждений, внесенные в соответствии с договором, заключенным в целях оказания застрахованным лицам медицинских услуг в рамках договоров страхования;

недвижимое имущество и товары;

авансовые платежи по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам;

права требования к инфраструктурным организациям в случаях, если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними;

права требования, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования;

права требования, регламентированные правилами профессиональной деятельности;

права требования к перестраховщику по договорам страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при осуществлении указанным перестраховщиком перестрахования в составе пулов по страхованию ядерных рисков при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по риску дожития по договорам страхования жизни с периодом страхового покрытия более одного года, если в соответствии с условиями договора при неуплате страхователем очередного страхового взноса договор страхования расторгается с даты, следующей за датой, установленной для оплаты этого страхового взноса. Стоимость таких прав требований определяется как неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков в части поступления страховых премий (страховых взносов), относимых к риску дожития, по договору страхования из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения. Порядок определения части страховой премии (страхового взноса), относимой к риску дожития, определяется в положении о формировании страховых резервов в соответствии с требованиями пункта 5.8 настоящего Положения;

доля перестраховщика в страховых резервах, стоимость которой принимает отрицательное значение;

облигации российских эмитентов, решение о выпуске которых содержит условие об использовании всех денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций, на цели, связанные с финансированием проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в соответствии с пунктом 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики

Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603, при одновременном выполнении следующих условий (далее — проектные облигации):

проектные облигации имеют кредитный рейтинг выпуска не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

нормативное соотношение не опускается ниже порогового значения, указанного в таблице 19 приложения 2 к настоящему Положению исходя из наибольшего номера уровня кредитного качества проектных облигаций, в случае его расчета без учета в составе активов, определяемом в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, следующих активов:

проектных облигаций;

акций и облигаций, паев иностранных инвестиционных фондов, эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является иностранное лицо и в отношении которых у страховщика имеются достаточные данные, подтверждающие, что права на такие ценные бумаги учитываются на счете лица, действующего в интересах других лиц, открытом российскому депозитарию в иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, являющейся резидентом иностранного государства и (или) территории, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р (далее — недружественные страны), и (или) эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является резидент недружественных стран, а также прав требований к эмитентам, являющимся резидентами недружественных стран, по выплатам по таким ценным бумагам;

прав требований по денежному обязательству к лицам недружественных стран, возникших из договора банковского счета (вклада), брокерского договора;

прав требований по уплате просроченной задолженности по выплатам по ценным бумагам, вызванной задержкой исполнения обязательств иностранной организацией, являющейся резидентом недружественной страны и имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

прав требований к лицам недружественных стран или подконтрольным им лицам, исключая резидентов Российской Федерации, по договорам входящего и исходящего перестрахования в части уплаты просроченной задолженности, за исключением доли перестраховщика в страховых резервах.

В целях определения уровня кредитного качества проектных облигаций используется уровень кредитного рейтинга выпуска проектных облигаций, установленный решением Совета директоров Банка России (при наличии кредитных рейтингов нескольких кредитных рейтинговых агентств выбирается кредитный рейтинг, на основе которого будет присвоен наибольший номер уровня кредитного качества проектных облигаций)."

1.25. В абзацах втором—пятом пункта 7.8 слова "надзорной отчетности по отчетным периодам" заменить словами "отчетности в порядке надзора, предоставленной страховщиком в Банк России за отчетные периоды".

1.26. Дополнить пунктом 7.8¹ следующего содержания:

"7.8¹. В случае если положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, по отчетным периодам до 31 декабря 2022 года (включительно) установлен расчет заработанной страховой премии по соответствующей учетной группе в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, заработанная страховая премия по отчетным периодам до 31 декабря 2022 года (включительно) по соответствующим учетной группе и отчетному периоду принимается равной величине заработанной страховой премии, определенной по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года."

1.27. Пункты 7.9² и 7.9³ изложить в следующей редакции:

"7.9². Страховые организации, не принявшие решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после 1 января 2023 года, и общества взаимного страхования применяют требования настоящего Положения с учетом следующего:

7.9²⁻¹. Стоимость перечисленных в настоящем подпункте активов определяется в размере не более произведения их фиксированной стоимости в рублях и коэффициента снижения стоимости активов,

приведенного в таблице 16 приложения 2 к настоящему Положению. При этом фиксированная стоимость в рублях рассчитывается:

для акций и облигаций, паев иностранных инвестиционных фондов, эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является иностранное лицо, учтенных в составе активов страховщика по состоянию на 25 февраля 2022 года и в отношении которых у страховщика имеются достаточные данные, подтверждающие, что права на такие ценные бумаги учитываются на счете лица, действующего в интересах других лиц, открытом российскому депозитарию в иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, являющейся резидентом недружественных стран, и (или) эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является резидент недружественных стран, — как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения по состоянию на 18 февраля 2022 года или более позднюю дату приобретения, за вычетом полученных после указанной даты выплат по таким ценным бумагам, но не менее нуля;

для прав требования к эмитентам, являющимся резидентами недружественных стран, по выплатам по ценным бумагам, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, — как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения на дату возникновения такой задолженности, за вычетом полученных после указанной даты денежных средств по таким активам, но не менее нуля;

для акций и облигаций, паев иностранных инвестиционных фондов, эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является иностранное лицо, не учтенных в составе активов страховщика по состоянию на 25 февраля 2022 года и в отношении которых у страховщика имеются достаточные данные, подтверждающие, что права на такие ценные бумаги учитываются на счете лица, действующего в интересах других лиц, открытом российскому депозитарию в иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, являющейся резидентом недружественных стран, и (или) эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является резидент недружественных стран, — как стоимость, равная нулю;

для прав требований по денежному обязательству к лицам недружественных стран, возникших до 25 февраля 2022 года из договора банковского счета (вклада), брокерского договора, — как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения по состоянию на 25 февраля 2022 года, за вычетом полученных после 25 февраля 2022 года денежных средств по таким активам, но не менее нуля;

для прав требований по денежному обязательству к лицам недружественных стран, возникших после 25 февраля 2022 года из договора банковского счета (вклада), брокерского договора, — как стоимость, равная нулю;

для прав требований по уплате просроченной задолженности по выплатам по ценным бумагам, которые учтены в составе активов страховщика по состоянию на 25 февраля 2022 года, вызванной задержкой исполнения обязательств иностранной организацией, являющейся резидентом недружественных стран и имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, — как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения на дату возникновения такой задолженности, за вычетом полученных после 25 февраля 2022 года денежных средств по таким правам требования, но не менее нуля;

для прав требований к лицам недружественных стран или подконтрольным им лицам, исключая резидентов Российской Федерации, с датой погашения после 1 февраля 2022 года по договорам входящего и исходящего перестрахования, заключенным до 14 апреля 2022 года в части уплаты просроченной задолженности, за исключением доли перестраховщика в страховых резервах, — как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения на дату платежа в соответствии с условиями договора страхования.

7.9²⁻². Активы, перечисленные в подпункте 7.9²⁻¹ настоящего пункта, не включаются в расчет показателя РК, величина которого определяется в соответствии с пунктами 6.4 и 6.5 настоящего Положения.

7.9²⁻³. Страховые организации, принявшие решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после 1 января 2023 года, применяют требования настоящего Положения с учетом того, что стоимость активов, перечисленных в подпункте 7.9²⁻¹ настоящего пункта, принимается равной нулю.

7.9³. До 31 декабря 2024 года для страховых организаций, не принявших решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после 1 января 2023 года, величина порогового значения нормативного соотношения, предусмотренного пунктом 6.7 настоящего Положения, определяется в соответствии с таблицей 18 приложения 2 к настоящему Положению.”

1.28. В приложении 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Оценка концентрационного риска ($R_{1\text{conc}}$) определяется по формуле:

$$R_{1\text{conc}} = \sqrt{\sum_{i,j} \text{corr}_{i,j} \times \text{Conc}_i \times \text{Conc}_j} + \text{Conc}_{\text{Re}} + \text{Conc}^*$$
$$\text{corr}_{i,j} = 1,$$

где:

$\text{Conc}_{i(j)}$ — оценка концентрационного риска для каждого $i(j)$ -го обязанного лица (1), объектов недвижимости (2), определяемая по формуле:

$$\text{Conc}_i = \max(0; E_i - \text{CT}_i \times \text{Assets}),$$

где:

E_i (1) — концентрация на обязанное лицо — совокупная стоимость ценных бумаг i -го обязанного лица, активов, по которым обязанное лицо является поручителем (гарантом), прав требований к обязанному лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах, прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии), за исключением:

прав требований страховой организации к i -му обязанному лицу, являющемуся перестраховщиком, в части уплаты его доли в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, заявленным страховой организации до расчетной даты, в том числе задолженности i -го обязанного лица по уплате его доли в выплатах страхового возмещения, произведенных до расчетной даты в соответствии с договором исходящего перестрахования, и доли i -го обязанного лица, являющегося перестраховщиком, в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по страховым случаям, по которым ожидаются страховые выплаты;

величины доли i -го обязанного лица в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, страховая выплата по которым еще не была произведена, рассчитываемой в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения;

доли перестраховщика — i -го обязанного лица, являющегося национальной перестраховочной компанией, а также отрицательной доли перестраховщика — i -го обязанного лица;

активов, обязанным лицом по которым является Российская Федерация;

задолженности i -го обязанного лица, являющегося инфраструктурной организацией, в случае если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними;

проектных облигаций;

прав требований, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования, и прав требований, регламентированных правилами профессиональной деятельности;

прав требований к перестраховщику по договорам страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при осуществлении указанным перестраховщиком перестрахования в составе пулов по страхованию ядерных рисков при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по риску дожития по договорам страхования жизни с периодом страхового покрытия более одного года, если в соответствии с условиями договора при неуплате страхователем очередного страхового взноса договор страхования расторгается с даты, следующей за датой, установленной для оплаты этого страхового взноса;

E_i (2) — совокупная стоимость всех объектов недвижимости;

Assets — стоимость активов страховой организации, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения исходя из состава активов, указанного в главе 1 настоящего Положения, за исключением отрицательной доли перестраховщика в страховых резервах, и стоимость прав требований в части уплаты страховой премии (страхового взноса), учитываемых в прогнозе денежных потоков, строящемся в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения. Стоимость указанных прав требований определяется как неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков в части поступления страховых премий (страховых взносов) (за исключением части страховых премий, относимых к риску дожития) из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

CT_i (1) — коэффициент концентрации на обязанное лицо, равный 50 процентам, если i -е обязанное лицо является перестраховщиком, созданным в соответствии с законодательством государства — члена ОЭСР, если у такого перестраховщика группа кредитного качества, определенная в соответствии

с подпунктом 6.5.2.2 пункта 6.5 настоящего Положения, принимает значения от 1 до 6 и такому перестраховщику переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате по договорам страхования (исходящего перестрахования). Для обязанных лиц, не перечисленных в настоящем абзаце, коэффициент концентрации определяется в соответствии с таблицей 9 приложения 2 к настоящему Положению;

CT_i (2) — коэффициент концентрации для объектов недвижимости, равный 25 процентам;

$Conc_{Re}$ — суммарная оценка концентрационного риска на перестраховщиков, определяемая по формуле:

$$Conc_{Re} = \max(0; \sum_{i=1}^R E_i - k_{Re} \times Assets),$$

где:

R — количество перестраховщиков, которым переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате;

k_{Re} — коэффициент, равный 20 процентам (для страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни) и 60 процентам (для иных страховых организаций);

$Conc^*$ — суммарная оценка концентрационного риска на обыкновенные акции, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, определяемая по формуле:

$$Conc^* = \max(0; E_i^* - 0,15 \times Assets),$$

где:

E_i^* — совокупная стоимость всех обыкновенных акций, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.”;

в пункте 2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$R_{spread} = \max(\sum_{m=1}^M (MD_m \times P_m \times S_m) + \Delta Derivative_{cs} - \Delta Reserve_{spread}^{og}; 0);$$

абзац четвертый после слов “(Moody's Investors Service)” дополнить словами “, проектных облигаций”;

в пункте 3:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

$$R_{interest\ rate}^{up,down} = \max(\sum_{m=1}^M (MD_m \times P_m \times RFrate_m \times R_m^{up,down}) + \Delta Derivative_{interest\ rate}^{up,down} - \Delta Reserve_{interest\ rate}(R_m^{up,down}); 0);$$

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“ M — количество облигаций (банковских вкладов (депозитов), займов), за исключением проектных облигаций (далее в целях настоящего пункта — инструмент);”;

в абзацах тринадцатом—пятнадцатом слова “в таблицах 3 и 4” заменить словами “в таблицах 3, 3.1 и 4”;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

“ RK_V — уровень процентных ставок для срока V , определенный на расчетную дату. В случае если валютой процентной ставки является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте ПАО “Московская биржа” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в случае если валютой денежного потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в остальных случаях — кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой публикуются на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.”;

в абзаце двадцать третьем слова “процентной ставки” заменить словами “ставки доходности”;

в пункте 4:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“ $I_m^{up,down}$ — коэффициент увеличения (снижения) стоимости m -й акции, определяемый по таблице 5 приложения 2 к настоящему Положению в зависимости от страны, в соответствии с законодательством которой создан эмитент акций, а также одновременного выполнения в отношении обыкновенных акций условий, указанных в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения. В случае если в отношении акций на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, используется коэффициент 3. В случае если в отношении акций на расчетную дату не выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения и эмитент акций создан в соответствии

с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, используется коэффициент 1, иначе — коэффициент 2.”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“ $\Delta \text{reserve}_{\text{Eq}_{\text{up,down}}}^{\text{og}}$ — разность стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения, и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения, в случае изменения стоимости актива, которое в соответствии с договором страхования ведет к изменению величины резерва инвестиционных обязательств исходя из увеличения (снижения) стоимости акций в соответствии с таблицей 5 приложения 2 к настоящему Положению. В случае если в отношении обыкновенных акций на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, используется коэффициент 3. В случае если в отношении обыкновенных акций на расчетную дату не выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения и эмитент акций создан в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, используется коэффициент 1, иначе — коэффициент 2.”;

в пункте 5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$R_{\text{property}} = \max(\Delta \text{Derivative}_{\text{property}} - \Delta \text{reserve}_{\text{property}}^{\text{og}} + \sqrt{(pr_1 \times P_1^*)^2 + 1,5 \times (pr_1 \times P_1^*) \times (pr_2 \times P_2^*) + (pr_2 \times P_2^*)^2}; 0);$$

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“ $P_{1(2)}^*$ — суммарная стоимость объектов жилой (нежилой) недвижимости, включая стоимость земельных участков (прав аренды на земельные участки), на которых расположена указанная недвижимость. В случае если на земельном участке расположены объекты жилой и нежилой недвижимости, для целей настоящего пункта такой земельный участок учитывается как два условных участка пропорционально совокупной стоимости объектов жилой и нежилой недвижимости, расположенных на нем.”;

абзац пятый пункта 7 изложить в следующей редакции:

$$R_{\text{currency}}^{\text{up,down}} = \max(R_{\text{currency assets}}^{\text{up,down}} - R_{\text{currency liabilities}}^{\text{up,down}} + \Delta \text{Derivative}_{\text{currency}}^{\text{up,down}}; 0);$$

1.29. В приложении 2:

после таблицы 3 дополнить таблицей 3.1 следующего содержания:

“Таблица 3.1. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валютой процентной ставки является китайский юань

№ п/п	Период	Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, %							
		менее 0,25 года	0,5 года	1 год	3 года	5 лет	7 лет	10 лет	более 30 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	до 30.06.2024	42/–28	41/–26	39/–24	31/–20	23/–18	18/–16	16/–16	10/–12
2	01.07.2024 — 30.06.2025	61/–36	60/–34	58/–32	40/–25	30/–21	25/–20	21/–20	13/–15
3	начиная с 01.07.2025	74/–40	70/–40	68/–40	44/–27	35/–24	28/–22	25/–21	16/–17

таблицы 4 и 5 изложить в следующей редакции:

“Таблица 4. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валюта процентной ставки иная, чем российский рубль и китайский юань

№ п/п	Период	Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, %									
		менее 0,25 года	0,5 года	1 год	2 года	3 года	5 лет	7 лет	10 лет	20 лет	более 30 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	до 30.06.2024	167/–57	114/–43	98/–36	57/–32	54/–28	40/–24	32/–20	26/–18	15/–15	11/–13
2	01.07.2024 — 30.06.2025	278/–81	169/–63	118/–48	75/–47	72/–42	57/–33	45/–29	36/–26	24/–23	18/–22
3	начиная с 01.07.2025	526/–87	250/–74	140/–60	84/–55	81/–49	70/–41	58/–35	42/–30	29/–30	24/–27

Таблица 5. Коэффициент увеличения (снижения) стоимости акций

№ п/п	Период	Коэффициент 1 увеличения (up) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 1 снижения (down) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 2 увеличения (up) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 2 снижения (down) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 3 увеличения (up) стоимости акции (относительное изменение), %	Коэффициент 3 снижения (down) стоимости акции (относительное изменение), %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	до 30.06.2024	4	-4	12	-12	25	-25
2	01.07.2024 — 30.06.2025	10	-10	20	-20	25	-25
3	01.07.2025 — 31.12.2025	18	-18	25	-25	25	-25
4	01.01.2026 — 31.12.2026	18	-18	25	-25	35	-35
5	начиная с 01.01.2027	18	-18	25	-25	45	-45

в таблице 10 слова “10 рабочих” заменить словами “20 рабочих”;

таблицу 16 изложить в следующей редакции:

“Таблица 16. Коэффициент снижения стоимости активов

№ п/п	Период	Коэффициент снижения стоимости активов
1	2	3
1	01.01.2024 — 31.01.2024	0,892
2	01.02.2024 — 29.02.2024	0,883
3	01.03.2024 — 31.03.2024	0,875
4	01.04.2024 — 30.04.2024	0,867
5	01.05.2024 — 31.05.2024	0,858
6	01.06.2024 — 30.06.2024	0,85
7	01.07.2024 — 31.07.2024	0,842
8	01.08.2024 — 31.08.2024	0,833
9	01.09.2024 — 30.09.2024	0,825
10	01.10.2024 — 31.10.2024	0,817
11	01.11.2024 — 30.11.2024	0,808
12	01.12.2024 — 31.12.2024	0,8
13	01.01.2025 — 31.01.2025	0,792
14	01.02.2025 — 28.02.2025	0,783
15	01.03.2025 — 31.03.2025	0,775
16	01.04.2025 — 30.04.2025	0,767
17	01.05.2025 — 31.05.2025	0,758
18	01.06.2025 — 30.06.2025	0,75
19	01.07.2025 — 31.07.2025	0,742
20	01.08.2025 — 31.08.2025	0,733
21	01.09.2025 — 30.09.2025	0,725
22	01.10.2025 — 31.10.2025	0,717
23	01.11.2025 — 30.11.2025	0,708
24	01.12.2025 — 31.12.2025	0,7
25	01.01.2026 — 31.01.2026	0,692
26	01.02.2026 — 28.02.2026	0,683
27	01.03.2026 — 31.03.2026	0,675
28	01.04.2026 — 30.04.2026	0,667
29	01.05.2026 — 31.05.2026	0,658
30	01.06.2026 — 30.06.2026	0,65
31	01.07.2026 — 31.07.2026	0,642

32	01.08.2026 — 31.08.2026	0,633
33	01.09.2026 — 30.09.2026	0,625
34	01.10.2026 — 31.10.2026	0,617
35	01.11.2026 — 30.11.2026	0,608
36	01.12.2026 — 31.12.2026	0,6
37	01.01.2027 — 31.01.2027	0,592
38	01.02.2027 — 28.02.2027	0,583
39	01.03.2027 — 31.03.2027	0,575
40	01.04.2027 — 30.04.2027	0,567
41	01.05.2027 — 31.05.2027	0,558
42	01.06.2027 — 30.06.2027	0,550
43	01.07.2027 — 31.07.2027	0,542
44	01.08.2027 — 31.08.2027	0,533
45	01.09.2027 — 30.09.2027	0,525
46	01.10.2027 — 31.10.2027	0,517
47	01.11.2027 — 30.11.2027	0,508
48	01.12.2027 — 31.12.2027	0,500
49	01.01.2028 — 31.01.2028	0,492
50	01.02.2028 — 29.02.2028	0,483
51	01.03.2028 — 31.03.2028	0,475
52	01.04.2028 — 30.04.2028	0,467
53	01.05.2028 — 31.05.2028	0,458
54	01.06.2028 — 30.06.2028	0,450
55	01.07.2028 — 31.07.2028	0,442
56	01.08.2028 — 31.08.2028	0,433
57	01.09.2028 — 30.09.2028	0,425
58	01.10.2028 — 31.10.2028	0,417
59	01.11.2028 — 30.11.2028	0,408
60	01.12.2028 — 31.12.2028	0,400
61	01.01.2029 — 31.01.2029	0,392
62	01.02.2029 — 28.02.2029	0,383
63	01.03.2029 — 31.03.2029	0,375
64	01.04.2029 — 30.04.2029	0,367
65	01.05.2029 — 31.05.2029	0,358
66	01.06.2029 — 30.06.2029	0,350
67	01.07.2029 — 31.07.2029	0,342
68	01.08.2029 — 31.08.2029	0,333
69	01.09.2029 — 30.09.2029	0,325
70	01.10.2029 — 31.10.2029	0,317
71	01.11.2029 — 30.11.2029	0,308
72	01.12.2029 — 31.12.2029	0,300
73	01.01.2030 — 31.01.2030	0,292
74	01.02.2030 — 28.02.2030	0,283
75	01.03.2030 — 31.03.2030	0,275
76	01.04.2030 — 30.04.2030	0,267
77	01.05.2030 — 31.05.2030	0,258
78	01.06.2030 — 30.06.2030	0,250
79	01.07.2030 — 31.07.2030	0,242
80	01.08.2030 — 31.08.2030	0,233
81	01.09.2030 — 30.09.2030	0,225
82	01.10.2030 — 31.10.2030	0,217

83	01.11.2030 — 30.11.2030	0,208
84	01.12.2030 — 31.12.2030	0,200
85	01.01.2031 — 31.01.2031	0,192
86	01.02.2031 — 28.02.2031	0,183
87	01.03.2031 — 31.03.2031	0,175
88	01.04.2031 — 30.04.2031	0,167
89	01.05.2031 — 31.05.2031	0,158
90	01.06.2031 — 30.06.2031	0,150
91	01.07.2031 — 31.07.2031	0,142
92	01.08.2031 — 31.08.2031	0,133
93	01.09.2031 — 30.09.2031	0,125
94	01.10.2031 — 31.10.2031	0,117
95	01.11.2031 — 30.11.2031	0,108
96	01.12.2031 — 31.12.2031	0,100
97	01.01.2032 — 31.01.2032	0,092
98	01.02.2032 — 29.02.2032	0,083
99	01.03.2032 — 31.03.2032	0,075
100	01.04.2032 — 30.04.2032	0,067
101	01.05.2032 — 31.05.2032	0,058
102	01.06.2032 — 30.06.2032	0,050
103	01.07.2032 — 31.07.2032	0,042
104	01.08.2032 — 31.08.2032	0,033
105	01.09.2032 — 30.09.2032	0,025
106	01.10.2032 — 31.10.2032	0,017
107	01.11.2032 — 30.11.2032	0,008
108	начиная с 01.12.2032	0,000

дополнить таблицами 17, 18 и 19 следующего содержания:

“Таблица 17. Коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли рынка

№ п/п	Доля рынка (X)	Коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли рынка (X ₃)
1	2	3
1	до 15%	0%
2	от 15 до 20%	25% от (X – 15%)
3	от 20 до 25%	1,25% + 50% от (X – 20%)
4	от 25 до 30%	3,75% + 75% от (X – 25%)
5	свыше 30%	7,5% + 100% от (X – 30%)

Таблица 18. Величина порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации

№ п/п	Период	Величина порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации
1	2	3
1	01.01.2024 — 30.06.2024	1,03
2	01.07.2024 — 31.12.2024	1,04

Таблица 19. Пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации для целей расчета рисков

№ п/п	Уровень кредитного качества проектных облигаций	Пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации для целей расчета рисков
1	2	3
1	1	1,50
2	2	1,75
3	3	2

1.30. В приложении 3:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1. Для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф по учетной группе данные об осуществленных до расчетной даты включительно страховых выплатах по договорам страхования, относимым к учетной группе, группируются:”;

в пункте 5:

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“ $\bar{U} = \frac{1}{\bar{N}} \times \sum_{i=1}^{\bar{N}} U(i)$, где \bar{N} — количество кварталов из N , за которые показатель ЗП(i) принимает положи-

тельное значение;”;

в абзаце двадцатом слово “отчетной” заменить словом “расчетной”.

1.31. В пункте 1 приложения 4 слова “пунктов 2—6” заменить словами “пунктов 2—5”.

1.32. В приложении 5:

абзац одиннадцатый пункта 1 изложить в следующей редакции:

“ CO_{2022} — сумма страховых резервов по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года.”;

в пункте 2:

в абзаце седьмом слово “календарный” исключить;

абзац четвертый пункта 3 изложить в следующей редакции:

“ r — индекс года; под $r = 0$ (–1, –2) понимается первый (второй, третий) год (четыре квартала), предшествующий расчетной дате, под $r = 1$ (2, 3) понимается первый (второй, третий) год, следующий за расчетной датой;”;

абзац пятый пункта 4 изложить в следующей редакции:

“величина страховой выплаты за вычетом доли перестраховщиков в ней превышает 4 процента собственных средств (капитала) страховой организации на конец месяца, предшествующего расчетной дате.”.

1.33. В приложении 6:

пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

“Вспомогательная величина CP по учетной группе 9 принимается равной нулю, если одновременно выполнены следующие требования:

договоры страхования, относящиеся к учетной группе 9, не заключаются в течение не менее чем 2 лет, предшествующих расчетной дате;

договоры страхования, отнесенные к учетной группе 9, по которым часть периодов действия страхового покрытия не истекла до расчетной даты, отсутствуют;

заработанная страховая премия по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 9, за любые периоды, начинающиеся с даты, следующей за датой, отстоящей на год назад от расчетной даты, определяемая в соответствии с подпунктом 5.5.5 пункта 5.5 настоящего Положения, равна нулю;

убытки по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 9, по которым на расчетную дату не завершены судебные разбирательства, в которых страховая организация выступает ответчиком, отсутствуют;

величины ДПП и ДПУ по учетной группе 9 равны нулю.”;

в пункте 3:

абзац второй дополнить словами “и за вычетом возвратов части страховой премии по этим договорам”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“уменьшения ДПП, ДПУ за вычетом доли перестраховщиков в них по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;”;

абзац четвертый пункта 4 изложить в следующей редакции:

“увеличения ДПП, ДПУ за вычетом доли перестраховщиков в них по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 августа 2023 года № ПСД-32) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы семнадцатый и восемнадцатый подпункта 1.6, абзацы одиннадцатый и двенадцатый подпункта 1.16, абзацы второй—шестой подпункта 1.17, абзацы двадцать четвертый — двадцать девятый подпункта 1.18, абзацы второй—седьмой подпункта 1.21, подпункт 1.27 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2024 года.

И.о. Председателя Центрального банка Российской Федерации

Д.В. Тулин

6 сентября 2023 года

№ 6518-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 17 сентября 2018 года № 4907-У

На основании подпункта “б” пункта 2 и пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 21 ноября 2022 года № 456-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, части 1 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”:

1. Внести в Указание Банка России от 17 сентября 2018 года № 4907-У “О составе отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, об иных документах и информации, касающихся деятельности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, направляемых Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, и о сроках их направления”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1:

сноску 1 к подпункту 1.1 после цифр “65398)” дополнить словами “, от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом

России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156)”;

подпункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Отчетность по форме 0420250 “Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России от 27 сентября 2022 года № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”² (далее — Указание Банка России № 6269-У) (за исключением разделов 6—8).”;

сноску 2 к подпункту 1.2 изложить в следующей редакции:

“² Зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2023 года, регистрационный № 72308.”;

в подпунктах 1.3—1.5 слова “Указанию Банка России № 4623-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6269-У”;

подпункты 1.6—1.8 признать утратившими силу.

1.2. Пункт 2 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3. Банк России должен направлять в Агентство отчетность страховщиков, указанную в пункте 1

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.09.2023.

¹ “Вестник Банка России” от 26 сентября 2018 года № 72, от 20 апреля 2022 года № 23.

настоящего Указания, иные документы и информацию, указанные в запросе Агентства, предусмотренном частью 2 статьи 9 Федерального закона № 422-ФЗ (далее соответственно – запрос Агентства, документы и информация), в следующие сроки:”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:
“документы и информацию – в течение 30 календарных дней, следующих за днем получения Банком России запроса Агентства, а в случае их отсутствия в Банке России на день получения запроса Агентства – в течение 30 календарных дней, следующих за днем поступления в Банк России таких документов и информации.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство по страхованию
вкладов”

А.Г. Мельников

7 сентября 2023 года

№ 11-МР

**Методические рекомендации
по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми
организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций,
обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей,
и установлению критериев активного рынка указанных акций
в своих внутренних документах**

В целях применения нормативных актов Банка России, предусматривающих осуществление оценки справедливой стоимости акций¹, при определении активного рынка акций российского и иностранного эмитента, обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей (далее – активный рынок акций), и установлении во внутренних документах кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании – финансовые организации) показателей для определения активного рынка акций и их количественных значений (далее при совместном упоминании – критерии активного рынка акций) Банк России рекомендует финансовым организациям следующее.

1. В целях определения активного рынка акций финансовым организациям рекомендуется использовать всю доступную и имеющую, по мнению финансовой организации, отношение к рынку акций информацию (далее – информационный фон).

2. При определении активного рынка акций финансовым организациям рекомендуется анализировать в совокупности, но не ограничиваясь, следующие показатели:

количество акций соответствующей категории (типа) в свободном обращении от общего количества акций соответствующей категории (типа) (далее – доля акций в свободном обращении) и общую рыночную стоимость указанных акций, находящихся в свободном обращении, или рыночную капитализацию эмитента акций, рассчитываемую в соответствии с пунктом 3 приложения 3 к Положению Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”;

количество заключенных на организованных торгах договоров с акциями на основании заявок, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов) (далее – сделки), в течение одного торгового дня, определенного организатором торговли в соответствии с пунктом 1.11 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов” (далее соответственно – Положение Банка России № 437-П, торговый день), а также доля дневного объема сделок в денежном выражении от рыночной стоимости акций соответствующей категории (типа), находящихся

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.09.2023.

¹ В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”.

в свободном обращении, или доля дневного объема сделок в денежном выражении от рыночной стоимости выпуска акций соответствующей категории (типа);

количество присваиваемых организатором торговли в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 437-П уникальных кодов, позволяющих идентифицировать участников торгов, клиентов участников торгов, клиентов второго уровня, совершивших сделки (в случае доступности указанной информации финансовым организациям).

Предусмотренный настоящим пунктом анализ рекомендуется проводить на основании информации о рынке акций за период до даты определения финансовой организацией активного рынка акций, достаточный, по усмотрению финансовой организации, для того, чтобы сделать обоснованный вывод о наличии или отсутствии активного рынка акций (далее — период анализа).

Финансовым организациям дополнительно рекомендуется анализировать показатели, характеризующие использование акций в качестве инструментов финансового рынка, предметом которых являются акции, а также наличие инструментов хеджирования рисков по указанным акциям, в том числе следующие показатели:

количество и объем в денежном выражении заключенных на организованных торгах за период анализа договоров репо, определяемых в соответствии с пунктом 1 статьи 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее соответственно — договор репо, Федеральный закон № 39-ФЗ);

наличие либо отсутствие заключенных на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяемых в соответствии с подпунктом 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона № 39-ФЗ, базисным активом которых являются акции (далее — производные финансовые инструменты).

При определении активного рынка акций финансовым организациям рекомендуется не относиться к активному рынку акций:

рынок акций, на котором ценовые котировки не отражают достоверно, по мнению финансовой организации, справедливую стоимость акций (например, к такому рынку может относиться рынок акций, на котором совершение сделок (заключение договоров репо) (далее при совместном упоминании — операции) носит нерегулярный и дискретный характер: к дате окончания календарного месяца или дате, на которую эмитентом акций составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с его личным законом, или в связи с изменениями информационного фона);

рынок акций, на котором ценовые котировки формируются без учета информационного фона (например, в случае когда количество операций и их объем в денежном выражении не меняются, несмотря на существенное изменение информационного фона, которое в обычных условиях приводит к изменению количества операций и их объема в денежном выражении с иными финансовыми инструментами).

При определении количественных значений показателей, предусмотренных настоящим пунктом, финансовым организациям рекомендуется учитывать, что они могут отличаться в зависимости от категории (типа) акций.

В качестве источников информации о количественных значениях показателей, предусмотренных настоящим пунктом, финансовым организациям рекомендуется использовать данные организаторов торговли, клиринговых организаций, расчетных депозитариев, а также информационных агентств.

При использовании рекомендаций, изложенных в настоящем пункте, финансовым организациям предлагается руководствоваться примерным набором критериев активного рынка акций, изложенным в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям (далее — Примерный набор критериев). При этом финансовым организациям рекомендуется оценивать соответствие рынка акций Примерному набору критериев за период времени, достаточный, по мнению финансовой организации, для того чтобы сделать обоснованный вывод о стабильном наличии активного рынка акций (например, в течение трех месяцев подряд).

3. В случае невозможности отнесения рынка акций иностранного эмитента к активному на основании пункта 2 настоящих Методических рекомендаций финансовым организациям рекомендуется проверить включение указанных акций на дату определения активного рынка в расчет иностранных фондовых индексов, перечень которых изложен в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям (далее — иностранные фондовые индексы).

Финансовым организациям рекомендуется относить рынок акций иностранного эмитента к активному, если они включены в расчет иностранных фондовых индексов, в случае наличия у финансовой организации допуска к участию в организованных торгах, проводимых иностранными биржами, на торгах которых обращаются указанные акции, и в отсутствие в распоряжении у финансовых организаций информации, свидетельствующей о невозможности отнесения рынка акций иностранного эмитента к активному.

4. При установлении во внутренних документах финансовых организаций критериев активного

рынка акций финансовым организациям рекомендуется руководствоваться не менее консервативным подходом к определению активного рынка акций, чем изложен в пунктах 2 и 3 настоящих Методических рекомендаций. При установлении финансовой организацией критериев активного рынка акций рекомендуется исходить из необходимости обеспечить неотнесение к активному рынку акций рынок акций, достаточное количество операций и их объем в денежном выражении на котором созданы искусственным путем (например, по предварительному соглашению осуществивших

операции лиц) и не обусловлены объективным соотношением спроса на акции и их предложения, пересматривая их не реже одного раза в год.

5. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель
Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуня

Приложение 1

к Методическим рекомендациям
по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми
организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций,
обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей,
и установлению критериев активного рынка указанных акций
в своих внутренних документах

Примерный набор критериев активного рынка акций

1. Доля акций в свободном обращении на дату определения активного рынка акций составляет не менее 10 процентов, а общая рыночная стоимость акций, находящихся в свободном обращении, для обыкновенных и привилегированных акций превышает 3 и 1 миллиард рублей соответственно, дневной объем сделок в денежном выражении в течение месяца до даты определения активного рынка акций составляет не менее 0,01 процента от рыночной стоимости акций соответствующей категории (типа), находящихся в свободном обращении; или

рыночная капитализация эмитента акций на дату определения активного рынка акций превышает 50 миллиардов рублей и дневной объем сделок в денежном выражении в течение месяца до даты определения активного рынка акций составляет не менее 0,001 процента от рыночной стоимости выпуска акций соответствующей категории (типа).

2. Сделки совершаются каждый торговый день в течение месяца до даты определения активного рынка.

3. Количество сделок в каждый торговый день в течение месяца до даты определения активного рынка составляет не менее 10 сделок.

4. Количество уникальных кодов, с использованием которых совершались сделки в течение месяца до даты определения активного рынка, составляет не менее 1000 штук.

5. Количество заключенных в течение месяца до даты определения активного рынка акций договоров репо составляет не менее 50, общий объем в денежном выражении указанных договоров для обыкновенных и привилегированных акций — не менее 10 и 3 миллионов рублей соответственно;

или

наличие заключенных на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Приложение 2

к Методическим рекомендациям
по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми
организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций,
обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей,
и установлению критериев активного рынка указанных акций
в своих внутренних документах

**Перечень фондовых индексов для принятия финансовой организацией
решения о наличии или отсутствии возможности отнесения рынка акций
иностранного эмитента к активному**

1. Euro Stoxx 50 (еврозона)
2. S&P Europe 350 (еврозона)
3. CAC 40 (Франция)
4. DAX 30 (Германия)
5. FTSE MIB (Италия)
6. FTSE 350 (Великобритания)
7. S&P/Toronto Stock Exchange 60 Index (Канада)
8. S&P/Toronto Stock Exchange Composite (Канада)
9. Dow Jones Industrial Average (США)
10. NASDAQ 100 (США)
11. S&P 500 (США)
12. Russell 1000 (США)
13. NASDAQ Composite (США)
14. NYSE Composite Index (США)
15. Shenzhen Stock Exchange Component Stock Index (Китай)
16. FTSE China 50 (Китай)
17. CSI 300 Index (Китай)
18. Shanghai Se Composite (Китай)
19. Shenzhen Composite (Китай)
20. Hang Seng (Гонконг)
21. Hang Seng Composite (Гонконг)
22. NIKKEI 500 (Япония)
23. TOPIX 500 (Япония)
24. KOSPI 200 (Южная Корея)
25. S&P/ASX 300 (Австралия)
26. Nifty 50 (Индия)
27. MSCI AC Asia Pacific (Азиатско-Тихоокеанский регион)
28. MSCI Asia APEX 50 (Азиатско-Тихоокеанский регион)
29. Индекс KASE (Казахстан)

11 сентября 2023 года

№ 12-МР

Методические рекомендации по взаимодействию операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена

Банк России в рамках осуществления наблюдения за деятельностью субъектов национальной платежной системы на основании части 5 статьи 31 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” в целях обеспечения бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) рекомендует операторам по переводу денежных средств (далее – ОПДС) при организации взаимодействия с операторами услуг информационного обмена (далее – оператор УИО) руководствоваться следующим.

До заключения договора с оператором УИО ОПДС рекомендуется проверять оператора УИО на предмет наличия признаков ведения фиктивной деятельности и осуществления неправомерных действий на рынке платежных услуг. В указанных целях могут изучаться сведения о деловой репутации оператора УИО, полученные из открытых источников информации, в том числе из информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также иная информация об операторе УИО, доступная ОПДС.

При привлечении оператора УИО для оказания услуг информационного обмена в целях осуществления операций с использованием ЭСП в рамках платежной системы ОПДС рекомендуется контролировать полноту, неизменность и корректность

информации по операциям с использованием ЭСП, передаваемой оператором УИО в адрес платежной системы и получаемой оператором УИО из платежной системы, в том числе о плательщике и получателе по операциям с использованием ЭСП, включив необходимые условия в договор с оператором УИО.

В дополнение к условиям, предусмотренным частью 16 статьи 9.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, рекомендуется включать в договор между ОПДС и оператором УИО положения, устанавливающие обязанность оператора УИО предоставлять по запросам ОПДС всю имеющуюся информацию по операциям с использованием ЭСП, а также указывать срок ее предоставления.

ОПДС рекомендуется также использовать настоящие Методические рекомендации для анализа взаимодействия с оператором УИО, договоры с которым уже заключены.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

О.Н. Скоробогатова