



Банк России

№ 17

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

8 мая 2024

С ДНЕМ ПОБЕДЫ!



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 17 (2491)

8 мая 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	6
Приказ Банка России от 06.05.2024 № ОД-712.	15
Объявление о принудительной ликвидации “Банк Стрела” АО	15
Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ “Гефест”	16
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	17
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	18
Показатели ставок межбанковского рынка с 19 по 26 апреля 2024 года.	18
Показатели ставок межбанковского рынка с 27 апреля по 2 мая 2024 года.	19
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	21
Валютный рынок	21
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	21
Рынок драгоценных металлов	22
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	22
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	23
Инструкция Банка России от 10.01.2024 № 213-И “Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску”	23
Указание Банка России от 19.03.2024 № 6692-У “О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению”	45
Указание Банка России от 20.03.2024 № 6694-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций”	54
Указание Банка России от 28.03.2024 № 6700-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У”	55
Указание Банка России от 29.03.2024 № 6706-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 апреля 2016 года № 4004-У “О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка”	56
Положение о Комитете банковского надзора Банка России от 25.04.2024 № КБН-2024	56

Информационные сообщения

25 апреля 2024

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с рядом финансовых инструментов

Банк России по результатам проведенных проверок установил факты манипулирования рынком при совершении сделок с акциями, облигациями и паями биржевых ПИФ на организованных торгах.

Лесников Алексей Степанович, Лесников Илья Алексеевич, Лесникова Светлана Геннадьевна, Лесников Сергей Степанович, Лесникова Дарья Сергеевна, ООО “Автолизинг Плюс”, Кочнев Дмитрий Васильевич, Некрасов Алексей Александрович, Рыбина Ксения Алексеевна и Шолохова Лариса Владимировна в период с 26.12.2018 по 23.11.2022 совершали взаимные сделки с биржевыми облигациями ООО “АС ФИНАНС” (ISIN RU000A0ZZYF7). Между лицами установлены различные взаимосвязи (родственные, корпоративные, финансовые), в том числе с эмитентом вышеуказанных облигаций. Вышеперечисленные лица являлись основными держателями облигаций, зачастую сделки между ними совершались с целью привлечения дополнительных денежных средств для нужд ООО “Автолизинг Плюс” в различные периоды времени.

Жуков Максим Валерьевич, Жукова Лидия Борисовна и Солодов Евгений Алексеевич в период с 05.11.2021 по 18.05.2022 совершали взаимные сделки с биржевыми облигациями ООО “Ритейл Бел Финанс” (ISIN RU000A102TR4, ISIN RU000A101QF7), ООО “Селектел” (ISIN RU000A102SG9), ООО “ОР” (ISIN RU000A102NK2), АО “ГК “Пионер” (ISIN RU000A102KG6), АО “МаксимаТелеком” (ISIN RU000A102DK3), ООО “Пионер-Лизинг” (ISIN RU000A102LF6), ООО “Брусника. Строительство и Девелопмент” (ISIN RU000A101HU5), ООО “Легенда” (ISIN RU000A101GW3), АО АПРИ “Флай Плэннинг” (ISIN RU000A101178), ПАО АФК “Система” (ISIN RU000A0ZYQY7), ПАО “ГК “Самолет” (ISIN RU000A102RX6), Минфина Республики Беларусь (ISIN RU000A100D30, ISIN RU000A100D63). Сделки были направлены на перевод активов между торговыми счетами Жукова М.В., открытыми у одного брокера, посредством совершения операций с Жуковой Л.Б. и Солодовым Е.А.

Родственники Ревин Евгений Валерианович и Ревина Наталья Владимировна 28.09.2022 и 04.10.2022 совершали сделки с привилегированными акциями ПАО Сбербанк (ISIN RU0009029557) и инвестиционными паями БПИФ РФИ “Золото.Биржевой” (ISIN RU000A101NZ2). В результате сделок ценные бумаги Ревиним Е.В. были переданы Ревиной Н.В.

Лукьянчук Александр Викторович и Поличук Инга Михайловна также являются родственниками. В период с 05.08.2022 по 06.04.2023 совершали взаимные сделки с облигациями ООО “ЭБИС” (ISIN RU000A102ZS9), ООО “Завод КЭС” (ISIN RU000A102AB8), ОАО “Агрофирма-племзавод “Победа” (ISIN RU000A102S23), ООО “Некс-Т” (ISIN RU000A103WZ9), ООО “Лизинг-Трейд” (ISIN RU000A1034X1, ISIN RU000A104XE0), ООО “ТЕХНО Лизинг” (ISIN RU000A103TS0), ООО МФК “ЦФП” (ISIN RU000A102T55), ООО “Феррони” (ISIN RU000A103XP8), ПАО “ТрансФин-М” (ISIN RU000A0ZYEB1), ООО “ДиректЛизинг” (ISIN RU000A102M45), ООО “А Девелопмент” (ISIN RU000A104FX7), ООО МФК “Мани Мен” (ISIN RU000A103PS8), ООО МФК “Быстроденьги” (ISIN RU000A102ZT7), ООО МФК “Лайм-Займ” (ISIN RU000A105AJ4), ООО “Патриот Групп” (ISIN RU000A105AX5), АО “Росагролизинг” (ISIN RU000A102TA0), ООО МФК “КарМани” (ISIN RU000A103R98), ООО МФК “МигКредит” (ISIN RU000A103DA2), ООО МФК “Займер” (ISIN RU000A103QJ5, ISIN RU000A102TL7), ООО “Славянск ЭКО” (ISIN RU000A103WB0), ООО “Инкаб” (ISIN RU000A1049M2), ООО ПКО “АйДи Коллект” (ISIN RU000A104JV3), ООО “ПИМ” (ISIN RU000A103WD6).

Как показала проверка, заключение сделок на организованных торгах носило обучающий характер.

Сеченых Василий Алексеевич и Сеченых Алексей Михайлович 06.01.2023 совершили взаимные сделки с облигациями ООО “ЭБИС” (ISIN RU000A1045V1) для вывода облигаций со счета одного из контрагентов.

Колмогоров Виталий Леонидович и Белорусова Галина Юрьевна 25.01.2023 совершали взаимные сделки с паями биржевого ПИФ АО УК “Первая” (ISIN RU000A100P44). Их целью было нарастить оборот торгов, чтобы получить статус квалифицированного инвестора.

Как показали проверки, операции всех вышеперечисленных лиц совершались по предварительному соглашению и привели к существенным отклонениям цены, спроса, предложения и (или) объема торгов соответствующих финансовых инструментов.

Данные действия относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Таким образом, ООО “Автолизинг Плюс”, Лесников А.С., Лесников И.А., Лесникова С.Г., Лесников С.С., Лесникова Д.С., Кочнев Д.В., Некрасов А.А., Рыбина К.А., Шолохова Л.В., Жуков М.В., Жукова Л.Б., Солодов Е.А., Ревин Е.В., Ревина Н.В., Лукьянчук А.В., Поличук И.М., Сеченых В.А., Сеченых А.М., Колмогоров В.Л., Белорусова Г.Ю. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Лукьянчук А.В., Поличук И.М., Жуков М.В., Жукова Л.Б., Сеченых В.А., Сеченых А.М., Колмогоров В.Л., Белорусова Г.Ю. привлечены к административной ответственности за манипулирование рынком.

Всем вышеперечисленным лицам Банк России направил предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

26 апреля 2024

Прекращены полномочия Ассоциации СРО СПКК “Выбор”

26 апреля 2024 года Банк России принял решение о прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СРО СПКК), – Ассоциации “Саморегулируемая организация сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов “Выбор” (Ассоциация СРО СПКК “Выбор”).

Банк России выявил в работе Ассоциации СРО СПКК “Выбор” нарушения требований Федерального закона “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, нормативных актов Банка России и внутреннего стандарта Ассоциации СРО СПКК “Выбор”, грубые нарушения законодательства Российской Федерации при проведении плановых проверок своих членов. Также Ассоциация СРО СПКК “Выбор” в течение года неоднократно нарушала сроки и порядок представления отчетности в Банк России.

В результате контрольно-надзорных мероприятий Банк России зафиксировал многочисленные факты невыявления Ассоциацией СРО СПКК “Выбор” нарушений в деятельности своих членов. Контроль деятельности организаций – членов СРО СПКК является важнейшей функцией саморегулируемых организаций. Недобросовестное исполнение этих обязанностей создает существенную угрозу интересам потребителей финансовых услуг.

Банк России обращает внимание сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – членов Ассоциации СРО СПКК “Выбор” о необходимости вступить в другую СРО СПКК в течение 90 дней со дня прекращения статуса Ассоциации СРО СПКК “Выбор”.

27 апреля 2024

Банк России расширяет статистику ипотечного жилищного кредитования данными по кредитам на цели ИЖС

Банк России начинает публиковать сведения об ипотечных жилищных кредитах, предоставленных на цели приобретения и создания объектов индивидуального жилищного строительства (ИЖС), в целом по Российской Федерации и в региональном разрезе.

Данные публикуются в подразделе Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. Информация будет обновляться ежемесячно в соответствии с Календарем публикации.

3 мая 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

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

I декада апреля — 14,83%;

II декада апреля — 14,83%;

III декада апреля — 14,92%.

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

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

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 26 апреля 2024 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “10-летие ЕАЭС” (каталожный № 5111-0500).

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 “2024 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 изображена надпись “ЕАЭС”, выполненная в цвете поверх матовой рельефной площадки; вверху — выполненные в технике лазерного матирования эмблема ЕАЭС

и полукругом орнаменты государств — участников ЕАЭС и государств — наблюдателей ЕАЭС: Кубы и Узбекистана; внизу имеются рельефные надписи: по окружности — “ЕВРАЗИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СОЮЗ”, над ней в две строки — “10 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.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, ПАО “Росбанк” (2272) — rosbank.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 12,96%; на срок от 91 до 180 дней — 14,27%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,30%; на срок свыше 1 года — 12,72%.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из недрагоценных металлов

Банк России 2 мая 2024 года выпустил в обращение памятные монеты из недрагоценных металлов номиналом 10 рублей серии “Города трудовой доблести”:

- “Пермь”,
- “Самара”,
- “Саратов”,
- “Томск”.

Монеты имеют форму круга диаметром 22,0 мм.

На лицевой и оборотной сторонах монет по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монет — прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монет по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2024”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне:

- монеты “Пермь” (каталожный № 5714-0096) расположено рельефное изображение монумента “Героям фронта и тыла”; по окружности имеются надписи, сверху: “ПЕРМЬ”, внизу, на ленте: “ГОРОДА ТРУДОВОЙ ДОБЛЕСТИ”;
- монеты “Самара” (каталожный № 5714-0097) расположено рельефное изображение фрагмента мемориального комплекса “Монумент Славы”; по окружности имеются надписи, сверху: “САМАРА”, внизу, на ленте: “ГОРОДА ТРУДОВОЙ ДОБЛЕСТИ”;
- монеты “Саратов” (каталожный № 5714-0098) расположено рельефное изображение фрагмента монумента “Героям фронта и тыла”; по окружности имеются надписи, сверху: “САРАТОВ”, внизу, на ленте: “ГОРОДА ТРУДОВОЙ ДОБЛЕСТИ”;
- монеты “Томск” (каталожный № 5714-0099) расположено рельефное изображение памятника “Женщине и подростку, ковавшим Победу в тылу”; по окружности имеются надписи, сверху: “ТОМСК”, внизу, на ленте: “ГОРОДА ТРУДОВОЙ ДОБЛЕСТИ”.



Тираж монет — 1,0 млн штук каждая.

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

Кредитные организации

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	301 538 462	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 357 497	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 450 094	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 252 545 049	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	181 883 338	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 921 605	Да
7	АО БАНК «СНГБ»	588	19 133 482	Да
8	АО «Почта Банк»	650	67 095 109	Да
9	ПАО «Совкомбанк»	963	333 039 747	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 743 180 128	Да
11	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	865 295 153	Да
12	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	18 254 723	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	92 329 841	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 478 661 574	Да
15	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 739 477	Да
16	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	402 028 986	Да
17	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	401 341 242	Да
18	ПАО «МТС-Банк»	2268	71 488 243	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	236 897 028	Да
20	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	97 757 650	Да
21	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 026 885	Да
22	АО Ингосстрах Банк	2307	15 666 391	Да
23	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	45 560 145	Да
24	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	266 088 094	Да
25	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 608 068	Да
26	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	37 029 379	Да
27	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	38 264 552	Да
28	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	102 822 365	Да
29	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	98 387 936	Да
30	АО «Тинькофф Банк»	2673	251 165 747	Да
31	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	28 294 841	Да
32	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	19 011 306	Да
33	АО «ОТП Банк»	2766	51 485 277	Да
34	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 143 710	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
35	АО "БАНК СГБ"	2816	5 528 662	Да
36	АО "Экспобанк"	2998	39 454 485	Да
37	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	600 738 295	Да
38	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 890 897	Да
39	Банк "ВБРР" (АО)	3287	174 551 850	Да
40	АО "Райффайзенбанк"	3292	478 779 457	Да
41	АО "Россельхозбанк"	3349	611 196 238	Да
42	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	6 723 843	Да
43	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	59 130 201	Да
44	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	9 106 594	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	301 538 462	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 357 497	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 450 094	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 252 545 049	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	181 883 338	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 921 605	Да
7	АО БАНК «СНГБ»	588	19 133 482	Да
8	АО «Почта Банк»	650	67 095 109	Да
9	ПАО «Совкомбанк»	963	333 039 747	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 743 180 128	Да
11	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	865 295 153	Да
12	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	18 254 723	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	92 329 841	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 478 661 574	Да
15	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 739 477	Да
16	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	402 028 986	Да
17	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	99 202 106	Да
18	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	401 341 242	Да
19	ПАО «МТС-Банк»	2268	71 488 243	Да
20	ПАО РОСБАНК	2272	236 897 028	Да
21	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	97 757 650	Да
22	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 026 885	Да
23	АО Ингосстрах Банк	2307	15 666 391	Да
24	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	45 560 145	Да
25	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	266 088 094	Да
26	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 608 068	Да
27	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	37 029 379	Да
28	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	38 264 552	Да
29	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	102 822 365	Да
30	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	98 387 936	Да
31	АО «Тинькофф Банк»	2673	251 165 747	Да
32	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	28 294 841	Да
33	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	19 011 306	Да
34	АО «ОТП Банк»	2766	51 485 277	Да
35	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 143 710	Да
36	АО «БАНК СГБ»	2816	5 528 662	Да
37	АО «Экспобанк»	2998	39 454 485	Да
38	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	600 738 295	Да
39	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 890 897	Да
40	Банк «ВБРР» (АО)	3287	174 551 850	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО "Райффайзенбанк"	3292	478 779 457	Да
42	АО "Россельхозбанк"	3349	611 196 238	Да
43	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	6 723 843	Да
44	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	125 446 153	Нет
45	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	59 130 201	Да
46	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	9 106 594	Да

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

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	301 538 462	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	62 357 497	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 450 094	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 252 545 049	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	181 883 338	Да
6	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 921 605	Да
7	АО БАНК “СНГБ”	588	19 133 482	Да
8	АО “Почта Банк”	650	67 095 109	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	333 039 747	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 743 180 128	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	865 295 153	Да
12	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	18 254 723	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	92 329 841	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 478 661 574	Да
15	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 739 477	Да
16	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	402 028 986	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	401 341 242	Да
18	ПАО “МТС-Банк”	2268	71 488 243	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	236 897 028	Да
20	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	97 757 650	Да
21	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	50 026 885	Да
22	АО Ингосстрах Банк	2307	15 666 391	Да
23	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	45 560 145	Да
24	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	266 088 094	Да
25	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 608 068	Да
26	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	37 029 379	Да
27	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	38 264 552	Да
28	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	102 822 365	Да
29	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	98 387 936	Да
30	АО “Тинькофф Банк”	2673	251 165 747	Да
31	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	28 294 841	Да
32	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	19 011 306	Да
33	АО “ОТП Банк”	2766	51 485 277	Да
34	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 143 710	Да
35	АО “БАНК СГБ”	2816	5 528 662	Да
36	АО “Экспобанк”	2998	39 454 485	Да
37	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	600 738 295	Да
38	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 890 897	Да
39	Банк “ВБРР” (АО)	3287	174 551 850	Да
40	АО “Райффайзенбанк”	3292	478 779 457	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО "Россельхозбанк"	3349	611 196 238	Да
42	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	6 723 843	Да
43	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	125 446 153	Нет
44	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	59 130 201	Да
45	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	9 106 594	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	301 538 462	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 357 497	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 450 094	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 252 545 049	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	181 883 338	Да
6	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 921 605	Да
7	АО БАНК «СНГБ»	588	19 133 482	Да
8	АО «Почта Банк»	650	67 095 109	Да
9	ПАО «Совкомбанк»	963	333 039 747	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 743 180 128	Да
11	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	865 295 153	Да
12	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	18 254 723	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	92 329 841	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 478 661 574	Да
15	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 739 477	Да
16	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	402 028 986	Да
17	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	99 202 106	Да
18	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	401 341 242	Да
19	ПАО «МТС-Банк»	2268	71 488 243	Да
20	ПАО РОСБАНК	2272	236 897 028	Да
21	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	97 757 650	Да
22	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 026 885	Да
23	АО Ингосстрах Банк	2307	15 666 391	Да
24	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	45 560 145	Да
25	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	266 088 094	Да
26	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 608 068	Да
27	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	37 029 379	Да
28	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	38 264 552	Да
29	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	102 822 365	Да
30	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	98 387 936	Да
31	АО «Тинькофф Банк»	2673	251 165 747	Да
32	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	28 294 841	Да
33	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	19 011 306	Да
34	АО «ОТП Банк»	2766	51 485 277	Да
35	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 143 710	Да
36	АО «БАНК СГБ»	2816	5 528 662	Да
37	АО «Экспобанк»	2998	39 454 485	Да
38	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	600 738 295	Да
39	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 890 897	Да
40	Банк «ВБРР» (АО)	3287	174 551 850	Да
41	АО «Райффайзенбанк»	3292	478 779 457	Да
42	НКО АО НРД ²	3294	53 396 032	Нет
43	АО «Россельхозбанк»	3349	611 196 238	Да
44	Банк «РЕСО Кредит» (АО)	3450	6 723 843	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
45	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	125 446 153	Нет
46	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	59 130 201	Да
47	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	9 106 594	Да

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

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	301 538 462	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 450 094	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	1 252 545 049	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	181 883 338	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	19 133 482	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	333 039 747	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 743 180 128	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	865 295 153	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	92 329 841	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	6 478 661 574	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	402 028 986	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	99 202 106	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	401 341 242	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	236 897 028	Да
15	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	45 560 145	Да
16	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	266 088 094	Да
17	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	38 264 552	Да
18	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	102 822 365	Да
19	АО “Тинькофф Банк”	2673	251 165 747	Да
20	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 143 710	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	600 738 295	Да
22	Банк “ВБРР” (АО)	3287	174 551 850	Да
23	АО “Райффайзенбанк”	3292	478 779 457	Да
24	АО “Россельхозбанк”	3349	611 196 238	Да
25	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	59 130 201	Да
26	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	9 106 594	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

6 мая 2024 года

№ ОД-712

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации
по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Банк Стрела”
“Банк Стрела” АО (г. Москва)

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 26.04.2024 решения по делу № А40-79382/24-92-610 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела” (регистрационный номер – 2152, дата регистрации – 06.11.1992) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 апреля 2024 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Банк Стрела”, назначенной приказом Банка России от 22 марта 2024 года № ОД-439 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Банк Стрела” “Банк Стрела” АО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ**о принудительной ликвидации “Банк Стрела” АО**

В соответствии с решением Арбитражного суда города Москвы, резолютивная часть которого объявлена 26 апреля 2024 г., по делу № А40-79382/2024 Акционерное общество “Банк Стрела” “Банк Стрела” АО, ОГРН 1027800000403, ИНН 5321038693, зарегистрированное по адресу: 117587, г. Москва, Варшавское ш., 118, корп. 1, подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4. Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 рабочих дней со дня опубликования временной администрацией по управлению Банком сведений, предусмотренных пунктом 16 статьи 189.32 Закона о банкротстве, в официальном издании, и включенные в реестр требований кредиторов Банка. Соответствующая публикация в газете “Коммерсантъ” осуществлена временной администрацией по управлению Банком 30 марта 2024 г. По истечении указанного срока (до 16 мая 2024 г. включительно) реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов Банка считается закрытым.

Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05, или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации ООО КБ “Гефест”

В соответствии с решением Арбитражного суда Тверской области от 19 апреля 2024 г. по делу № А66-4038/2024 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Гефест” ООО КБ “Гефест”, далее — Банк, ОГРН 1026900001347, ИНН 6910003357, зарегистрированное по адресу: 171506, Тверская обл., г. Кимры, ул. Урицкого, 19, подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240 г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4. Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 рабочих дней со дня опубликования временной администрацией по управлению Банком сведений, предусмотренных пунктом 16 статьи 189.32 Закона о банкротстве, в официальном издании, и включенные в реестр требований кредиторов Банка. Соответствующая публикация в газете “Коммерсантъ” осуществлена временной администрацией по управлению Банком 7 марта 2024 г. По истечении указанного срока (до 19 апреля 2024 г. включительно) реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов Банка считается закрытым.

Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО КБ “Гефест”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе принудительной ликвидации можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05, или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ

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

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru> в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, ИФНС по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга внесена запись от 02.05.2024 за № 2246600446960 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Тагилбанк” (основной государственный регистрационный номер — 1036605604078) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 15.04.2024 № ОД-591 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Тагилбанк” (регистрационный номер — 1635).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 19 по 26 апреля 2024 года

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

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	19.04.2024	22.04.2024	23.04.2024	24.04.2024	25.04.2024	26.04.2024	значение	изменение ²
1 день	15,76	15,69	15,72	15,62	15,62	15,74	15,69	-0,03
от 2 до 7 дней						16,55	16,55	
от 8 до 30 дней								
от 31 до 90 дней								
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

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

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	19.04.2024	22.04.2024	23.04.2024	24.04.2024	25.04.2024	26.04.2024	значение	изменение ²
1 день	15,79	15,70	15,75	15,61	15,63	15,75	15,71	-0,02
от 2 до 7 дней								
от 8 до 30 дней								
от 31 до 90 дней								
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

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

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	19.04.2024	22.04.2024	23.04.2024	24.04.2024	25.04.2024	26.04.2024	значение	изменение ²
1 день		15,60					15,60	
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 12.04.2024 по 18.04.2024, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 27 апреля по 2 мая 2024 года**

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата		Средняя за период	
	27.04.2024	02.05.2024	значение	изменение ²
1 день	15,85	15,85	15,85	0,16
от 2 до 7 дней		16,05	16,05	-0,50
от 8 до 30 дней		16,01	16,01	
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	
	27.04.2024	02.05.2024	значение	изменение ²
1 день	15,87	15,88	15,88	0,17
от 2 до 7 дней		16,05	16,05	
от 8 до 30 дней				
от 31 до 90 дней				
от 91 до 180 дней				
от 181 дня до 1 года				

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата		Средняя за период	
	27.04.2024	02.05.2024	значение	изменение ²
1 день		15,80	15,80	0,20
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 19.04.2024 по 26.04.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата							
	23.04	24.04	25.04	26.04	27.04	28.04	03.05	04.05
1 австралийский доллар	59,9983	60,2199	60,3045	60,0605	60,1676	60,0144	60,2124	60,3240
1 азербайджанский манат	54,8541	54,8775	54,4152	54,1949	54,1255	53,9877	54,1493	53,9364
100 армянских драмов	23,8228	23,9185	23,7170	23,7085	23,7099	23,6495	23,7479	23,6734
1 белорусский рубль	28,6797	28,6672	28,5327	28,4488	28,4528	28,3803	28,4521	28,4166
1 болгарский лев	50,7925	50,7139	50,4853	50,3376	50,4329	50,2764	50,4457	50,1536
1 бразильский реал	17,8418	17,9269	17,9195	17,8587	17,8058	17,9323	17,8002	17,9152
100 венгерских форинтов	25,1699	25,2502	25,1136	25,1505	25,1540	25,0900	25,2895	25,2713
1000 вон Республики Корея	67,6130	67,6861	67,5619	67,0047	66,9042	66,7339	66,9044	67,2819
10 000 вьетнамских донгов	38,4195	38,4312	38,1090	37,9704	37,9499	37,8533	37,9729	37,8251
1 гонконгский доллар	11,9202	11,9268	11,8309	11,7906	11,7739	11,7440	11,7957	11,7539
1 грузинский лари	34,9114	34,9028	34,5145	34,2369	34,2579	34,2971	34,3638	34,2172
1 датская крона	13,3126	13,2932	13,2348	13,2016	13,2247	13,1861	13,2286	13,1511
1 дирхам ОАЭ	25,3919	25,4028	25,1888	25,0868	25,0547	24,9909	25,0657	24,9671
1 доллар США	93,2519	93,2918	92,5058	92,1314	92,0134	91,7791	92,0538	91,6918
1 евро	99,3648	99,5609	98,9118	98,7079	98,7187	98,0270	98,6447	98,5602
10 египетских фунтов	19,3642	19,4109	19,3122	19,2341	19,2094	19,1605	19,1955	19,1200
10 индийских рупий	11,1798	11,1892	11,1053	11,0501	11,0408	11,0127	11,0456	10,9969
10 000 индонезийских рупий	57,2800	57,5023	56,9477	57,0085	56,7704	56,6258	56,5580	56,5929
100 казахстанских тенге	20,8856	20,9334	20,8196	20,7573	20,7135	20,7013	20,8243	20,6807
1 канадский доллар	67,8294	68,0217	67,6558	67,2050	67,2170	67,1489	66,9044	66,9381
1 катарский риал	25,6187	25,6296	25,4137	25,3108	25,2784	25,2140	25,2895	25,1901
10 киргизских сомов	10,4888	10,4999	10,4113	10,3704	10,3611	10,3347	10,3802	10,3394
1 китайский юань	12,8484	12,8396	12,7183	12,6716	12,6347	12,5657	12,6821	12,6972
10 молдавских леев	51,8150	51,9173	51,6074	51,4732	51,4852	51,4131	51,9324	51,8112
1 новозеландский доллар	55,2564	55,2194	54,9716	54,7491	54,8998	54,7600	54,5741	54,7813
1 новый туркменский манат	26,6434	26,6548	26,4302	26,3233	26,2895	26,2226	26,3011	26,1977
10 норвежских крон	84,4382	84,6422	84,1704	83,9099	84,2058	83,3355	83,5069	82,8268
1 польский злотый	23,0024	22,9726	22,8878	22,8750	22,8633	22,8051	22,7439	22,6545
1 румынский лей	19,9632	19,9773	19,8651	19,8619	19,8420	19,7915	19,8507	19,7187
1 СДР (специальные права заимствования)	122,6589	122,6311	121,6016	121,2762	121,2700	120,9217	121,0277	120,8617
100 сербских динаров	84,9066	84,8389	84,5202	84,2343	84,2199	84,0055	84,1686	83,8376
1 сингапурский доллар	68,5021	68,5314	68,0390	67,6989	67,6320	67,4598	67,6866	67,7743
10 таджикских сомони	85,3580	85,3406	84,6216	84,2444	84,1365	83,9753	84,3092	83,9776
10 тайландских батов	25,2928	25,1970	25,0612	24,8212	24,8692	24,8058	24,9245	24,9081
10 турецких лир	28,6586	28,6793	28,4377	28,3451	28,3084	28,2555	28,4660	28,3446
10 000 узбекских сумов	73,4846	73,3945	72,8105	72,6017	72,7942	72,6088	72,8722	72,3689
10 украинских гривен	23,4373	23,4498	23,3683	23,3412	23,1946	23,1355	23,2242	23,1929
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	115,9494	115,0381	115,0125	114,5470	114,9155	114,6229	114,9936	114,4772

	Дата							
	23.04	24.04	25.04	26.04	27.04	28.04	03.05	04.05
10 чешских крон	39,2458	39,4102	39,1708	39,2550	39,1863	39,0865	39,2587	39,3814
10 шведских крон	85,1691	85,4957	85,0993	84,7078	84,7481	84,0073	83,9473	83,9684
1 швейцарский франк	102,4071	102,3161	101,1766	100,9438	100,9583	100,7012	100,8588	100,8822
10 южноафриканских рэндов	48,8521	48,5915	48,3660	48,2793	48,4549	48,3315	49,5811	49,3971
100 японских иен	60,2636	60,2777	59,7583	59,2828	59,1232	58,9726	59,0088	58,7768

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
23.04.2024	7134,62	84,67	2788,25	3013,11
24.04.2024	7003,45	83,19	2780,44	3047,39
25.04.2024	6925,11	80,05	2691,59	2965,21
26.04.2024	6872,79	80,33	2680,69	2994,67
27.04.2024	6859,40	80,95	2680,22	2925,76
28.04.2024	6913,94	81,51	2702,90	2862,24
03.05.2024	6814,03	78,37	2805,70	2787,94
04.05.2024	6747,43	77,34	2794,66	2750,44

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 апреля 2024 года
Регистрационный № 77929

10 января 2024 года

№ 213-И

ИНСТРУКЦИЯ Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску

Настоящая Инструкция на основании части первой статьи 56, пункта 7 части первой статьи 62, статьи 68, части первой статьи 72 и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49) устанавливает порядок учета открытых позиций кредитных организаций по валютному риску, размеры открытых позиций кредитных организаций по валютному риску, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация, за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации — центрального контрагента (далее — кредитная организация), должна осуществлять учет открытых позиций по риску возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее — валютный риск) путем расчета открытых позиций по валютному риску (далее — ОВП) в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции.

Кредитная организация должна соблюдать размеры ОВП, установленные для ограничения (лимитирования) валютного риска кредитной организации (далее — размеры (лимиты) ОВП),

на основе ОВП, рассчитываемых в соответствии с пунктами 2.3—2.11 настоящей Инструкции.

1.2. Кредитная организация должна включать в расчет ОВП активы и обязательства, в том числе номинированные в рублях (включая активы и обязательства по срочным сделкам, поименованным в пункте 2.7 настоящей Инструкции (далее — срочные сделки), стоимость которых изменяется при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее соответственно — изменчивость к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы, валютные активы и обязательства).

В целях расчета ОВП стоимостью актива или обязательства является величина, отражаемая на одном или нескольких балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций (далее — балансовая стоимость) в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹.

Кредитная организация должна включать валютные активы и обязательства в расчет ОВП с даты заключения договоров (сделок), на основании которых осуществляется отражение таких активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета.

1.3. При классификации активов и обязательств в качестве валютных активов и обязательств в соответствии с пунктом 1.2 настоящей Инструкции, а также при включении валютных активов и обязательств в расчет ОВП кредитная организация должна руководствоваться принципами расчета обязательных нормативов, предусмотренными абзацем первым пункта 1.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022).

достаточности капитала банков с универсальной лицензией”² (далее — Инструкция Банка России № 199-И).

1.4. Кредитная организация должна включать в состав валютных активов и обязательств активы, в том числе участие в дочерних и зависимых обществах, и обязательства, которые не являются валютными активами и обязательствами в соответствии с пунктом 1.2 настоящей Инструкции (ввиду отсутствия изменчивости к курсам иностранных валют и ценам на драгоценные металлы балансовой стоимости активов и обязательств), но по которым кредитная организация получит финансовый результат при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы, в том числе при выбытии (реализации, погашении) активов и обязательств, если такое выбытие (реализация, погашение) предусмотрено кредитной организацией, в том числе условиями договора (сделки).

1.5. Кредитная организация должна исключать из расчета ОВП валютные активы и обязательства по следующим договорам (сделкам) (далее — договоры (сделки), исключаемые из расчета ОВП), не изменяющим валютный риск кредитной организации по причине повышенного риска неполучения кредитной организацией компенсации потерь (убытков), которые могут возникнуть по имеющимся валютным активам и (или) обязательствам при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы:

договорам (сделкам), по которым имеется повышенный риск отсутствия у сторон намерений создать соответствующие им экономические и правовые последствия и (или) повышенный риск

прикрытия действительных намерений сторон (далее — повышенный риск притворности);

договорам (сделкам), по которым имеется повышенный риск их неисполнения контрагентом кредитной организации, в том числе в связи с наличием причин, препятствующих их исполнению (далее — повышенный риск неисполнения).

На наличие повышенного риска притворности по договору (сделке) указывает исполнение и (или) передача кредитной организации обеспечения по договору (сделке), осуществляемые контрагентом (третьим лицом) одним из следующих способов:

за счет средств и (или) иного имущества, предоставленных самой кредитной организацией;

за счет средств и (или) иного имущества, предоставленных третьими лицами (в том числе посредством выдачи ссуды), если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением денежных средств (имущества).

В целях расчета ОВП кредитная организация должна анализировать договоры (сделки), включая срочные сделки, на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения, если активы и обязательства по таким договорам (сделкам) соответствуют критериям существенности. В случае если иное не предусмотрено настоящим пунктом, кредитная организация определяет критерии существенности на основе определения существенности, установленного абзацами десятым—девятнадцатым пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой

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

отчетности”³, исходя из характера и объема совершаемых кредитной организацией операций.

В целях расчета ОВП кредитная организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним признаков повышенного риска притворности для целей учета ОВП в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции. В целях расчета ОВП кредитная организация должна анализировать срочные сделки, по которым отсутствуют признаки повышенного риска притворности для целей учета ОВП в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции, на предмет наличия по ним признаков повышенного риска неисполнения для целей учета ОВП в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

1.5.1. Кредитная организация вправе не осуществлять анализ срочных сделок на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в случаях, если:

договор (сделка) заключен (заключена) с контрагентом, отчетные данные которого включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам

достаточности капитала и ОВП банковской группы кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П “О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп”⁴;

договор (сделка) заключен (заключена) с российской кредитной организацией либо иностранной кредитной организацией, по операциям с которой не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”⁵ (далее — Указание Банка России № 1584-У) или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов;

договор (сделка) заключен (заключена) на условиях правил организованных торгов и правил клиринга, зарегистрированных Банком России или

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее соответственно — приказ Минфина России № 217н, приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)” и “Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО “Формирование суждений о существенности”)” и “Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

иностранным регулятором финансового рынка, по операциям с резидентами которого не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов;

договор (сделка) заключен (заключена) с государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ” или единым институтом развития в жилищной сфере, определенным в соответствии с частью первой статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ “О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

1.5.2. В отношении срочных сделок существенность должна определяться кредитной организацией исходя из того, превышает ли сумма величин, по отношению к которым условиями всех действующих срочных сделок с одним контрагентом (группой лиц, связанных с контрагентом) устанавливаются цены их исполнения и (или) определяются размеры требований и обязательств сторон (далее — номиналы срочных сделок), порог существенности. Порог существенности должен быть установлен кредитной организацией на уровне, не превышающем максимальную из следующих величин:

100 миллионов рублей;

значения 0,2 процента от величины скорректированного базового капитала кредитной организации, определенной в соответствии с пунктом 3.2 настоящей Инструкции (далее — скорректированный базовый капитал), если указанное значение не превышает 5 миллиардов рублей, или 5 миллиардов рублей, если указанное значение превышает 5 миллиардов рублей.

В случае если номинал срочной сделки выражен в иностранной валюте или драгоценном металле, он пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее соответственно — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, официальный курс иностранной валюты), или учетной цене на драгоценный металл, установленной Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях” (далее — учетная цена на драгоценный металл), на дату заключения сделки (дополнительного соглашения, вносящего изменения в условия сделки, которые приводят

к изменению балансовой стоимости актива или обязательства по сделке).

В целях определения существенности срочных сделок группа лиц, связанных с контрагентом, определяется на основании критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1.6. Валютный актив или обязательство подлежат включению в расчет ОВП в качестве одной или нескольких валютных позиций (длинных и (или) коротких), размер которых определяется в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции (далее — позиции).

Позиция подлежит включению в расчет ОВП как длинная позиция (со знаком “+” (плюс), если при увеличении (уменьшении) курса иностранной валюты по отношению к рублю или цены на драгоценный металл в рублях балансовая стоимость валютного актива увеличивается (уменьшается), балансовая стоимость валютного обязательства уменьшается (увеличивается). Позиция подлежит включению в расчет ОВП как короткая позиция (со знаком “-” (минус), если при увеличении (уменьшении) курса иностранной валюты по отношению к рублю или цены на драгоценный металл в рублях балансовая стоимость валютного актива уменьшается (увеличивается), балансовая стоимость валютного обязательства увеличивается (уменьшается).

Чистая позиция рассчитывается как сумма длинных и коротких позиций. Чистая позиция, имеющая положительное значение (со знаком “+” (плюс), является длинной. Чистая позиция, имеющая отрицательное значение (со знаком “-” (минус), является короткой.

1.7. Позиции, включаемые в расчет ОВП, должны быть выражены в единицах иностранной валюты (граммах драгоценного металла), при изменении курса которой (цены которого) изменяется балансовая стоимость валютного актива или обязательства.

Позиции должны определяться исходя из остатков (части остатков) на счетах бухгалтерского учета. В случае если остатки выражены в рублях или в иностранной валюте (драгоценном металле), отличной (отличном) от иностранной валюты (драгоценного металла), при изменении курса которой (цены которого) изменяется балансовая стоимость валютного актива или обязательства, пересчет таких остатков (части остатков) в эквивалент иностранной валюты (драгоценного металла) должен осуществляться по курсу иностранной валюты (цене драгоценного металла), по которому (которой) была осуществлена их последняя переоценка (пересчет).

1.8. При расчете ОВП пересчет в рубли позиций, выраженных в иностранных валютах и драгоценных металлах, должен осуществляться по официальным курсам иностранных валют и учетным ценам на драгоценные металлы на дату, за которую осуществляется расчет ОВП.

Глава 2. Порядок учета открытых позиций кредитных организаций по валютному риску

2.1. Кредитная организация должна учитывать ОВП путем расчета следующих ОВП:

ОВП для ограничения валютного риска;

ОВП для оценки влияния валютного риска на величины базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»⁶ (далее соответственно — Положение Банка России № 646-П, ОВП для оценки влияния на капитал).

2.2. Кредитная организация должна рассчитывать ОВП для ограничения валютного риска ежедневно (за каждый операционный день кредитной организации (далее — операционный день).

Кредитная организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал с периодичностью, соответствующей периодичности расчета и соблюдения норматива (нормативов) достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»⁷, пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»⁸, пунктами 11.1 и 11.3 Инструкции Банка России № 199-И

или пунктами 3.3 и 3.4 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»⁹.

2.3. Кредитная организация должна рассчитывать следующие ОВП для ограничения валютного риска:

балансовые ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;

совокупные ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;

валовую балансовую ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам;

валовую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам;

чистую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам.

2.4. При расчете ОВП для ограничения валютного риска кредитная организация должна определять размер позиций по валютным активам и обязательствам исходя из величины их балансовой стоимости, за вычетом той части балансовой стоимости, величина которой не имеет изменчивости к курсам иностранных валют и ценам на драгоценные металлы, за исключением валютных активов и обязательств, указанных в пунктах 2.5—2.8 настоящей Инструкции, размер позиций по которым определяется в соответствии с указанными пунктами настоящей Инструкции.

2.5. Балансовая ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле должна рассчитываться кредитной организацией следующим образом:

рассчитывается чистая позиция по всем валютным активам и обязательствам в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле, за исключением позиций по срочным сделкам, указанных в пункте 2.7 настоящей Инструкции;

из чистой позиции, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта,

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

⁷ Зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

⁸ Зарегистрирована Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50206, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 июля 2019 года № 5213-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55912), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5450-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2020 года, регистрационный № 58550), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

⁹ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834.

вычитается чистая позиция по договорам (сделкам) (за исключением срочных сделок), исключаемым из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции, в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым рассчитана чистая позиция в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

2.5.1. Позиции по валютным активам и обязательствам со встроенными производными инструментами подлежат включению в расчет балансовой ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, включая позиции по встроенным производным инструментам.

Размер позиций по встроенным производным инструментам должен определяться кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.8 настоящей Инструкции.

2.5.2. По активам (обязательствам), номинированным в рублях, иностранной валюте или драгоценном металле, по которым кредитной организацией получено в том числе обеспечение, номинированное в другой валюте, являющейся иностранной валютой, или в другом драгоценном металле (далее — валютное обеспечение другой номинированности), в расчет балансовой ОВП подлежит включению длинная позиция в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых выражено такое валютное обеспечение. Размер указанной позиции подлежит определению следующим образом:

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая валютное обеспечение другой номинированности), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), не превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), размер позиции принимается равным величине, на которую валютное обеспечение другой номинированности увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства);

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая валютное обеспечение другой номинированности), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), размер позиции принимается равным нулю.

Величина, на которую валютное обеспечение другой номинированности увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства), определяется следующим образом:

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (стоимости, отличной от справедливой стоимости) в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”¹⁰ (далее — Положение Банка России № 605-П) и Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”¹¹ (далее — Положение Банка России № 606-П), — в размере величины, на которую валютное обеспечение другой номинированности уменьшило величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активу (обязательству), определяемого в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России № 605-П и главой 11 Положения Банка России № 606-П (далее — оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки);

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, — в размере разницы (в абсолютном выражении) между величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой отражено наличие валютного обеспечения другой номинированности, и величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой не отражено наличие валютного обеспечения другой номинированности.

В отношении активов (обязательств), которые номинированы в иностранной валюте или драгоценном металле и по которым имеется валютное обеспечение другой номинированности, в расчет балансовой ОВП в отдельных иностранных

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

валютах и драгоценных металлах кроме позиции по активу (обязательству) вследствие наличия валютного обеспечения другой номинированности, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, должна быть также включена длинная позиция по активу (короткая позиция по обязательству) в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых такой актив (обязательство) выражен, в величине, определенной исходя из балансовой стоимости актива (обязательства), за вычетом позиции по валютному обеспечению другой номинированности.

2.5.3. По активам (обязательствам), номинированным в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым кредитной организацией получено в том числе обеспечение, номинированное в рублях, позиция в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых номинирован такой актив (обязательство), подлежит корректировке на величину, определяемую следующим образом:

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая обеспечение в рублях), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), не превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), размер корректировки позиции принимается равным величине, на которую обеспечение в рублях увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства);

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая обеспечение в рублях), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), размер корректировки позиции принимается равным нулю.

Величина, на которую обеспечение в рублях увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства), определяется следующим образом:

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (стоимости, отличной от справедливой стоимости) в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, — в размере величины, на которую обеспечение в рублях уменьшило величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активу (обязательству);

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой

стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, — в размере разницы (в абсолютном выражении) между величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой отражено наличие обеспечения в рублях, и величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой не отражено наличие обеспечения в рублях.

2.6. Совокупная ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле должна рассчитываться кредитной организацией следующим образом:

рассчитывается сумма балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле и чистой позиции по срочным сделкам в той же иностранной валюте или драгоценном металле;

из суммы чистых позиций, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, вычитается чистая позиция по срочным сделкам, исключаемым из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции, в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым рассчитана сумма чистых позиций в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

2.7. Позиции по срочным сделкам включают в себя длинные и короткие позиции по валютным активам и обязательствам, отражаемым на счетах бухгалтерского учета по следующим договорам (сделкам):

договорам (сделкам), на которые распространяются требования Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»¹² (далее соответственно — Положение Банка России № 372-П, производные финансовые инструменты);

договорам (сделкам) купли-продажи активов, по которым расчеты и поставка базисного актива осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяются требования Положения Банка России № 372-П.

Позиции по производным финансовым инструментам включаются в состав позиций по срочным сделкам с даты заключения договоров (сделок) до даты прекращения признания производных финансовых инструментов, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

Позиции по срочным сделкам, отличным от производных финансовых инструментов, включаются в состав позиций по срочным сделкам с даты заключения договоров (сделок) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

2.8. Кредитная организация должна определять размер позиций по производным финансовым инструментам путем применения одного из двух следующих методов:

количественного метода в соответствии с подпунктом 2.8.1 настоящего пункта;

аналитического метода, в том числе предусматривающего использование коэффициента дельта, отражающего изменчивость справедливой стоимости производного финансового инструмента к изменению стоимости базисного актива на 0,01 процента (далее — коэффициент дельта), в соответствии с подпунктом 2.8.2 настоящего пункта.

Кредитная организация должна определять размер позиций по срочным сделкам, отличным от производных финансовых инструментов, в размере номинальной стоимости требований и обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте (драгоценном металле) и (или) зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы).

Кредитная организация должна выбрать и применять метод определения размера позиций по производному финансовому инструменту и определить порядок расчета величины коэффициента дельта (если кредитная организация применяет аналитический метод) на основе методов (моделей) оценки справедливой стоимости этого производного финансового инструмента, в том числе способов расчета приведенной стоимости, установленных учетной политикой кредитной организации, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹³. Кредитная организация должна использовать при определении размера позиций по производному финансовому инструменту исходные данные, на основе которых была осуществлена оценка справедливой стоимости этого производного финансового инструмента, в том числе данные, раскрываемые организатором торговли.

Выбор используемого кредитной организацией метода определения размера позиций по производному финансовому инструменту и порядок определения величины коэффициента дельта

не должны пересматриваться кредитной организацией чаще чем один раз в течение календарного года.

2.8.1. В рамках количественного метода кредитная организация должна рассчитывать по производному финансовому инструменту размер позиций по каждой иностранной валюте (каждому драгоценному металлу), при изменении курса которой (цены которого) изменяется справедливая стоимость производного финансового инструмента, по формуле:

$$П = (CC_{1,0001 \times K} - CC_{0,9999 \times K}) / (0,0002 \times K),$$

где:

П — размер позиции по производному финансовому инструменту в единицах иностранной валюты (граммах драгоценного металла) со знаком “+” (плюс) или “-” (минус);

K — значение курса иностранной валюты по отношению к рублю (цены драгоценного металла в рублях), отраженного (отраженной) в оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента на дату, за которую рассчитывается ОВП;

$CC_{1,0001 \times K}$ и $CC_{0,9999 \times K}$ — оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента в рублях (со знаком “+” (плюс), если производный финансовый инструмент представляет собой актив кредитной организации, или со знаком “-” (минус), если производный финансовый инструмент представляет собой обязательство кредитной организации), исходя из увеличения (для $CC_{1,0001 \times K}$) и уменьшения (для $CC_{0,9999 \times K}$) значения K на 0,01 процента при неизменности прочих курсов иностранных валют по отношению к рублю (цен драгоценных металлов в рублях) и иных исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента.

2.8.2. В рамках аналитического метода кредитная организация должна рассчитывать размер позиций по производному финансовому инструменту следующим образом:

по производному финансовому инструменту, кроме производных финансовых инструментов, учитываемых как опционный договор в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 372-П, — исходя из приведенных стоимостей требований и обязательств по договору (сделке), величины которых выражены в иностранной валюте (драгоценном металле) или зависят от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы);

¹³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с изменениями, внесенными приказом Минфина России № 111н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

по производному финансовому инструменту, учитываемому как опционный договор в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 372-П:

в части требований или обязательств по базисному активу, величина которых выражена в иностранной валюте (драгоценном металле) или зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы), — исходя из величины номинальной стоимости таких требований или обязательств, умноженной на величину коэффициента дельта в абсолютном выражении;

в части требований или обязательств по поставке денежных средств в иностранной валюте (драгоценном металле) или в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы), — исходя из справедливой стоимости производного финансового инструмента за вычетом позиции по базисному активу производного финансового инструмента, рассчитываемой в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта.

2.9. Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам должна рассчитываться кредитной организацией как наибольшая из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) балансовых ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

2.10. Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам должна рассчитываться кредитной организацией как наибольшая из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) совокупных ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

2.11. Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам должна рассчитываться кредитной организацией как сумма всех совокупных ОВП (всех длинных со знаком “+” (плюс) и всех коротких со знаком “-” (минус) в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

2.12. Кредитная организация должна рассчитывать следующие ОВП для оценки влияния на капитал:

ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска базовым капиталом;

ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска основным капиталом;

ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска собственными средствами (капиталом).

2.13. При расчете ОВП для оценки влияния на капитал кредитная организация должна определять размер позиций по валютным активам и обязательствам в соответствии с пунктом 2.4

настоящей Инструкции с использованием следующих корректировок размера позиций на отсутствие изменчивости к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы показателей капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России № 646-П:

в случае если переоценка компонентов балансовой стоимости валютного актива или обязательства при изменении курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы не включается в состав источников капитала (показателей, уменьшающих сумму источников капитала), такие компоненты при определении размера позиций должны приниматься равными нулю;

в случае если валютный актив включается в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала, размер позиций по такому активу должен приниматься равным нулю;

в случае если валютное обязательство включается в состав источников капитала, размер позиций по такому обязательству должен приниматься равным нулю.

В целях расчета ОВП для оценки влияния на капитал показателями капитала являются величины базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) в зависимости от того, в расчет какой ОВП для оценки влияния на капитал включается позиция по валютному активу или обязательству.

2.14. ОВП для оценки влияния на капитал должны рассчитываться кредитной организацией как сумма следующих показателей:

наибольшей из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) совокупных ОВП в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, рассчитанных в соответствии с пунктом 2.15 настоящей Инструкции;

совокупной ОВП в золоте в рублевом эквиваленте (в абсолютном выражении), рассчитанной в соответствии с пунктом 2.15 настоящей Инструкции.

2.15. Совокупная ОВП в отдельной иностранной валюте или золоте, включаемая в расчет ОВП для оценки влияния на капитал, должна рассчитываться кредитной организацией в порядке, предусмотренном пунктом 2.6 настоящей Инструкции, с включением в расчет ОВП позиций по валютным активам и обязательствам в размере, определенном в соответствии с пунктом 2.13 настоящей Инструкции.

Глава 3. Размеры открытых позиций кредитных организаций по валютному риску

3.1. Кредитная организация должна ежедневно (за каждый операционный день) соблюдать следующие размеры (лимиты) ОВП:

3.1.1. Балансовая ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном

металле, рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.5 настоящей Инструкции, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.

3.1.2. Совокупная ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле, рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.

3.1.3. Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.9 настоящей Инструкции, не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.

3.1.4. Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.10 настоящей Инструкции, не должна превышать 20 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.

3.1.5. Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.11 настоящей Инструкции, в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.

3.2. Кредитная организация должна рассчитывать размеры (лимиты) ОВП от величины скорректированного базового капитала, определяемого как сумма базового капитала кредитной организации и нераспределенной прибыли кредитной организации текущего года и предшествующих лет, по которой отсутствует подтверждение аудиторской организации.

Величина скорректированного базового капитала кредитной организации должна определяться кредитной организацией на основе данных отчетности по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России

от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹⁴ (далее — Указание Банка России № 6406-У), по состоянию на последнюю дату, на которую кредитной организацией представлен расчет величины базового капитала, предшествующую дате, за которую рассчитаны ОВП.

В случае если величина скорректированного базового капитала кредитной организации превышает величину ее собственных средств (капитала), величина скорректированного базового капитала кредитной организации принимается равной величине ее собственных средств (капитала).

3.2.1. По 31 марта 2025 года кредитная организация вправе использовать вместо величины скорректированного базового капитала величину собственных средств (капитала) кредитной организации, уменьшенную на величину разницы между величиной собственных средств (капитала) и величиной скорректированного базового капитала. Указанная разница умножается на поправочный коэффициент, равный следующим значениям:

с 1 июля по 30 сентября 2024 года — 25 процентов;

с 1 октября по 31 декабря 2024 года — 50 процентов;

с 1 января по 31 марта 2025 года — 75 процентов.

3.3. Кредитная организация должна соблюдать размеры (лимиты) ОВП начиная с даты заключения договоров (сделок), на основании которых кредитной организацией осуществляется отражение валютных активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета.

Способ контроля за соблюдением размеров (лимитов) ОВП должен определяться кредитными организациями в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”¹⁵.

В случае если кредитная организация, имеющая филиалы, определила валютный риск в качестве значимого риска в соответствии с требованиями пунктов 3.2, 3.4 и 4.12 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927).

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), от 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы¹⁶, такая кредитная организация должна в целях обеспечения соблюдения размеров (лимитов) ОВП установить отдельные размеры (лимиты) ОВП в отношении головного офиса и филиалов, осуществляющих функции, связанные с принятием валютного риска. Головной офис кредитной организации, имеющей филиалы и определившей валютный риск в качестве значимого риска, должен контролировать соблюдение отдельных размеров (лимитов) ОВП филиалами, осуществляющими функции, связанные с принятием валютного риска.

Глава 4. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями размеров открытых позиций по валютному риску

4.1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов) ОВП, порядком расчета ОВП для ограничения валютного риска и ОВП для оценки влияния на капитал на основе следующих данных:

отчетности по форме 0409634 “Отчет об открытых валютных позициях” и иным формам отчетности, установленным приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У, в том числе представляемым на внутримесячную дату (внутримесячные даты);

проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

информации, представляемой кредитной организацией по запросам Банка России в соответствии с пунктом 4.4 настоящей Инструкции;

информации, представляемой кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.5 настоящей Инструкции.

4.2. Банк России вправе применить к кредитной организации меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — меры) в случае несоблюдения размера (лимита) ОВП (размеров (лимитов) ОВП), непредставления в установленный Банком России срок информации по запросам Банка России в соответствии с пунктом 4.4 настоящей Инструкции, непредставления в установленный пунктом 4.6 настоящей Инструкции срок информации в соответствии

с пунктом 4.5 настоящей Инструкции и (или) неисполнения в установленный Банком России срок требований и предписаний Банка России, включая требования в соответствии с пунктом 4.7 настоящей Инструкции.

4.3. Несоблюдением кредитной организацией размеров (лимитов) ОВП являются превышения размеров (лимитов) ОВП, за исключением превышений, указанных в подпунктах 4.3.1—4.3.3 настоящего пункта, в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4.3.1. Превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 3.1.2, 3.1.4 и (или) 3.1.5 пункта 3.1 настоящей Инструкции, возникшие в связи с возникновением или увеличением в абсолютном выражении значения короткой совокупной ОВП в отдельной иностранной валюте, являются несоблюдением кредитной организацией указанных размеров (лимитов) ОВП, если наблюдаются 16 и более операционных дней в течение любых 40 последовательных операционных дней, при одновременном соответствии всем следующим условиям:

превышения обусловлены увеличением официального курса иностранной валюты и (или) уменьшением значения суммы длинных позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП, по причине погашения валютных активов кредитной организации в рублях, смены валюты, в которой номинируются валютные активы кредитной организации, из иностранной валюты в рубли и (или) формирования по валютным активам оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

превышения сопровождаются отсутствием увеличения (уменьшением) в абсолютном выражении значения суммы коротких позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП.

4.3.2. Превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.3 пункта 3.1 настоящей Инструкции, возникшие в связи с возникновением или увеличением в абсолютном выражении значения короткой балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте, являются

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

несоблюдением кредитной организацией указанных размеров (лимитов) ОВП, если наблюдаются 26 и более операционных дней в совокупности в течение любых 75 последовательных операционных дней, при одновременном соответствии условиям, указанным в абзацах втором и третьем подпункта 4.3.1 настоящего пункта.

4.3.3. Превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.3 пункта 3.1 настоящей Инструкции, возникшие в связи с возникновением или увеличением значения длинной балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте, являются несоблюдением кредитной организацией указанных размеров (лимитов) ОВП, если наблюдаются 26 и более операционных дней в течение любых 75 последовательных операционных дней, при одновременном соответствии всем следующим условиям:

превышения обусловлены увеличением официального курса иностранной валюты и (или) уменьшением значения в абсолютном выражении суммы коротких позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП, по причине досрочного исполнения кредитной организацией своих валютных обязательств по требованиям вкладчиков (кредиторов, контрагентов), исполнения кредитной организацией своих валютных обязательств в рублях и (или) смены валюты, в которой номинируются валютные обязательства кредитной организации, из иностранной валюты в рубли;

превышения сопровождаются отсутствием у кредитной организации свободных остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях, определяемых как величина превышения остатков на указанных счетах над величинами неснижаемых остатков денежных средств, установленных условиями договоров;

превышения сопровождаются отсутствием увеличения (уменьшением) значения суммы длинных позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП.

4.4. Банк России вправе запросить у кредитной организации следующую информацию:

письменные обоснования расчета ОВП;

информацию о договорах (сделках) кредитной организации, валютные активы и (или) обязательства по которым включены кредитной организацией в расчет ОВП, и о договорах (сделках), исключенных из расчета ОВП по причине наличия

по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции;

информацию о проведенном кредитной организацией анализе договоров (сделок) на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции (включая документальные подтверждения оценки на основе профессионального суждения, вынесенного кредитной организацией в рамках указанного анализа);

информацию, требуемую для осуществления анализа договоров (сделок) на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции;

расчет ОВП для оценки влияния на капитал на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

4.5. Кредитная организация должна представить в Банк России информацию о причинах возникновения следующих ситуаций, а также информацию о валютных активах и (или) обязательствах, которые привели к возникновению данных ситуаций (включая информацию о договорах (сделках) и размерах позиций):

превышения разницей (в абсолютном выражении) между величиной совокупной ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле в рублевом эквиваленте, рассчитываемой в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции, и величиной совокупной ОВП в той же иностранной валюте или драгоценном металле в рублевом эквиваленте, рассчитываемой в соответствии с пунктом 2.15 настоящей Инструкции и включаемой в расчет ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска базовым капиталом, значения 5 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации в совокупности за 30 и более операционных дней в течение любых 150 последовательных операционных дней;

превышения суммой позиций (в абсолютном выражении) в рублевом эквиваленте по договорам (сделкам) (включая срочные сделки), исключенным из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5, абзацем третьим пункта 2.5 и абзацем третьим пункта 2.6 настоящей Инструкции, значения 5 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации в совокупности за 30 и более операционных дней в течение любых 150 последовательных операционных дней;

превышения суммой позиций (в абсолютном выражении) в рублевом эквиваленте по договорам

(сделкам), в отношении которых кредитной организацией не был проведен анализ на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с абзацем седьмым пункта 1.5 и (или) подпунктом 1.5.2 пункта 1.5 настоящей Инструкции, значения 25 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации в совокупности за 75 и более операционных дней в течение любых 250 последовательных операционных дней.

4.6. Информация, указанная в абзаце первом пункта 4.5 настоящей Инструкции, должна быть представлена кредитной организацией не позднее чем через 10 рабочих дней после дня возникновения ситуации, указанной в пункте 4.5 настоящей Инструкции.

В случае если запросом Банка России не установлена иная периодичность, информация, указанная в абзаце первом пункта 4.5 настоящей Инструкции, должна быть представлена кредитной организацией не чаще, чем один раз в следующее количество операционных дней:

в случаях, указанных в абзацах втором и третьем пункта 4.5 настоящей Инструкции, — 150 операционных дней;

в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 4.5 настоящей Инструкции, — 250 операционных дней.

4.7. Банк России в целях пункта 1.3 настоящей Инструкции на основании профессионального суждения, сформированного Банком России в ходе осуществления надзора (проверок и (или) документарного анализа, в том числе документарного анализа информации, представленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.5 настоящей Инструкции), вправе требовать от кредитной организации внесения следующих корректировок в расчет ОВП:

классификации отдельных активов и (или) обязательств в целях расчета ОВП в качестве валютных активов и (или) обязательств и включения таких активов и (или) обязательств в расчет ОВП;

включения в расчет ОВП позиций по отдельным договорам (сделкам), определенным кредитной организацией как договоры (сделки), по которым имеется повышенный риск притворности или повышенный риск неисполнения;

исключения отдельных активов и (или) обязательств из состава валютных активов и (или) обязательств и исключения таких активов и (или) обязательств из расчета ОВП;

признания наличия по отдельным договорам (сделкам) повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения и исключения позиций по таким договорам (сделкам) из расчета ОВП;

увеличения и (или) уменьшения размера позиций по отдельным валютным активам и (или) обязательствам, включаемых в расчет ОВП.

4.8. Банк России вправе установить в отношении кредитной организации контрольные значения размеров (лимитов) ОВП по ходатайству кредитной организации об установлении контрольных значений размеров (лимитов) ОВП (далее — ходатайство) в случае несоблюдения кредитной организацией и (или) возможного несоблюдения в соответствии с представленным кредитной организацией прогнозом (далее — прогнозируемое несоблюдение) размеров (лимитов) ОВП при наличии оснований, перечисленных в подпункте 4.8.1 настоящего пункта, и при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и несоблюдением (прогнозируемым несоблюдением) кредитной организацией размеров (лимитов) ОВП.

Установлением контрольных значений размеров (лимитов) ОВП является установление Банком России значений размеров (лимитов) ОВП в отношении кредитной организации на месячные и (или) квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное снижение величин ОВП до значений, при которых устраняется несоблюдение размеров (лимитов) ОВП.

При несоблюдении кредитной организацией установленных Банком России контрольных значений размеров (лимитов) ОВП в соответствии с пунктом 4.3 настоящей Инструкции Банк России вправе применить к кредитной организации меры.

4.8.1. Банк России устанавливает контрольные значения размеров (лимитов) ОВП по следующим основаниям:

изменение порядка расчета ОВП и (или) размеров (лимитов) ОВП;

изменение порядка бухгалтерского учета активов, обязательств и (или) финансового результата кредитных организаций;

изменение порядка расчета показателей капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П и (или) величин, включаемых в расчет показателей капитала.

4.8.2. В случае несоблюдения (прогнозируемого несоблюдения) кредитной организацией размеров (лимитов) ОВП по основаниям, перечисленным в подпункте 4.8.1 настоящего пункта, кредитная организация вправе направить в Банк России ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации, главным бухгалтером и руководителем службы управления рисками либо лицами, исполняющими их обязанности.

Банк России рассматривает ходатайство и в течение 10 рабочих дней со дня его получения направляет кредитной организации решение

об установлении контрольных значений размеров (лимитов) ОВП, включая информацию о размере контрольных значений размеров (лимитов) ОВП и сроке, на который они устанавливаются, или мотивированное решение об отказе в установлении контрольных значений размеров (лимитов) ОВП.

Срок, на который Банк России устанавливает кредитной организации контрольные значения размеров (лимитов) ОВП, не может превышать одного календарного года со дня их установления.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящая Инструкция вступает в силу с 1 июля 2024 года*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзац восьмой, подпункты 1.5.1 и 1.5.2 пункта 1.5, абзац четвертый пункта 4.5, абзац четвертый пункта 4.6 настоящей Инструкции и приложения 1 и 2 к настоящей Инструкции вступают в силу с 1 октября 2024 года.

5.2. С 1 июля 2024 года признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике

их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”¹⁷;

Указание Банка России от 10 октября 2017 года № 4574-У “О внесении изменения в пункт 1.8 Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”¹⁸;

подпункт 1.8 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”¹⁹;

подпункт 1.3 пункта 1 Указания Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”²⁰.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликована на сайте Банка России 25.04.2024.

¹⁷ Зарегистрирована Минюстом России 17 марта 2017 года, регистрационный № 46007.

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2017 года, регистрационный № 48788.

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915.

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207.

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 10 января 2024 года № 213-И
“Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску”

**Признаки повышенного риска притворности по срочным сделкам
для целей учета открытых позиций по валютному риску**

1. Кредитная организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска притворности исходя из наличия по сделкам признаков прикрытия контрагентами своих действительных намерений, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 настоящего пункта.

1.1. На высоковероятное прикрытие контрагентом своих действительных намерений по сделке с кредитной организацией указывает совокупность следующих признаков:

контрагент по сделке является лицом, финансовые инструменты которого и (или) кредитное событие в отношении которого являются базисными активами такой сделки, или указанное лицо входит в группу лиц, связанных с контрагентом, определенную в соответствии с абзацем пятым подпункта 1.5.2 пункта 1.5 настоящей Инструкции;

контрагент по сделке имеет длинную позицию по базисному активу сделки, а кредитная организация — короткую позицию по базисному активу сделки.

1.2. На возможное прикрытие контрагентом своих действительных намерений по сделке указывает соответствие контрагента хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент является организацией, входящей в группу связанных с кредитной организацией лиц, определенную на основании критериев частей третьей и четвертой статьи 64 и статьи 64¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и (или) контрагент соответствует признакам возможной связанности с кредитной организацией, установленным Указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У “О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией”²¹ (далее — лица, связанные с кредитной организацией);

контрагент является структурированной организацией в значении, определенном в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях”²²;

контрагент имеет отрицательную величину капитала в соответствии с бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату, составленной в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” или в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности²³ (далее — бухгалтерская отчетность);

совокупный объем обязательств контрагента по срочным сделкам более чем в 10 раз превышает величину капитала контрагента в соответствии с имеющейся у кредитной организации бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату и (или) иной финансовой информацией, указанной в приложении 2 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”²⁴ (далее — Положение Банка России № 590-П);

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2016 года, регистрационный № 45079, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 октября 2017 года № 4581-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2017 года, регистрационный № 48774), от 14 ноября 2022 года № 6314-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71885).

²² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

²³ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации”.

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

в отношении контрагента отсутствует обоснование реальности деятельности, подготовленное при вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде или иному активу (условному обязательству кредитного характера), имеющемуся или имевшемуся на балансе кредитной организации, в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П или пунктом 1.5 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”²⁵, или по контрагенту в течение периода более двух кварталов подряд отсутствует актуальная финансовая информация из перечня информации, указанного в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

2. Кредитная организация вправе вынести профессиональное суждение об отсутствии факта прикрытия контрагентом, соответствующим хотя бы одному признаку, перечисленному в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего приложения, своих действительных намерений по сделке, если на основании комплексного и объективного анализа всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации следует, что имеющиеся у контрагента денежные средства, предоставленное контрагентом обеспечение и (или) будущие поступления денежных средств контрагента удовлетворяют одновременно всем следующим признакам:

могут полностью компенсировать потери, которые могут быть понесены контрагентом по сделке с кредитной организацией;

источником денежных средств (обеспечения) не является кредитная организация и (или) лица, связанные с кредитной организацией, и кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) не приняла на себя риски неполучения контрагентом денежных средств, которые должны быть направлены на осуществление выплат по сделке с кредитной организацией и (или) компенсацию его потерь.

Оценка на основе профессионального суждения должна быть документально оформлена кредитной организацией в день заключения сделки с контрагентом и должна актуализироваться не реже одного раза в квартал исходя из вновь поступившей информации о контрагенте по сделке.

3. На наличие повышенного риска притворности по срочной сделке указывает соответствие контрагента по срочной сделке одному из следующих критериев:

соответствие признакам высоковероятного прикрытия своих действительных намерений, установленным подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения;

соответствие признакам возможного прикрытия своих действительных намерений, установленным подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего приложения, если кредитная организация не вынесла по срочной сделке профессиональное суждение в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения (в том числе по результатам проведенного кредитной организацией анализа, указанного в абзацах первом – третьем пункта 2 настоящего приложения, или в связи с невозможностью проведения анализа по причине недостаточности доступной информации) либо если кредитная организация не актуализировала по срочной сделке на дату расчета ОВП оценку на основе профессионального суждения в срок, установленный абзацем четвертым пункта 2 настоящего приложения.

На отсутствие повышенного риска притворности по срочной сделке указывает несоответствие контрагента по срочной сделке критериям, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

Приложение 2
к Инструкции Банка России
от 10 января 2024 года № 213-И
“Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску”

**Признаки повышенного риска неисполнения по срочным сделкам
для целей учета открытых позиций по валютному риску**

1. Кредитная организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска неисполнения исходя из классификации срочных сделок в одну из следующих категорий риска в соответствии с пунктами 2—10 настоящего приложения:

минимальный риск;

умеренный риск: с факторами повышенного риска сделки, без факторов повышенного риска сделки;

высокий риск;

крайне высокий риск.

2. Кредитная организация должна классифицировать срочную сделку в одну из категорий риска, указанных в пункте 1 настоящего приложения, по результатам анализа условий договора (сделки) и оценки риска в отношении контрагента по договору (сделке) в соответствии с пунктами 3—10 настоящего приложения.

В отношении срочной сделки, по которой кредитной организацией было вынесено профессиональное суждение в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к настоящей Инструкции, на основании которого было определено, что по сделке отсутствует повышенный риск притворности, оценка риска в отношении контрагента должна осуществляться путем оценки риска в отношении лица (лиц) — источника (источников) будущих поступлений денежных средств контрагента, если контрагент планирует осуществлять выплаты по сделке с кредитной организацией за счет указанных поступлений исходя из информации, представленной в указанном профессиональном суждении.

3. В отношении контрагентов по сделкам, зарегистрированных на территории Российской Федерации, кредитная организация должна использовать кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — российские кредитные рейтинговые агентства).

Кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings), “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) и “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале, кредитная организация вправе использовать только в отношении контрагентов по сделкам, зарегистрированных на территории иностранных государств.

Помимо рейтингов контрагента, присвоенных ему кредитными рейтинговыми агентствами, кредитная организация должна использовать рейтинги, присвоенные кредитными рейтинговыми агентствами в отношении материнской организации контрагента, за исключением случаев, когда материнская организация включила вложение в контрагента в состав активов, классифицируемых как предназначенные для продажи (в состав группы выбытия), в соответствии с бухгалтерской отчетностью материнской организации контрагента на последнюю отчетную дату.

При наличии у контрагента и (или) его материнской организации нескольких рейтингов, присвоенных разными кредитными рейтинговыми агентствами, используется наиболее низкий рейтинг (рейтинг, приводящий к классификации срочной сделки в категорию с более высоким риском в соответствии с пунктами 6—9 настоящего приложения).

В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, материнская организация определяется в соответствии с пунктом 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”²⁶.

4. В случае отсутствия информации о рейтингах, присвоенных контрагенту и его материнской организации кредитными рейтинговыми агентствами, кредитная организация должна использовать следующие внутренние оценки риска в отношении контрагента:

²⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

кредитная организация, не являющаяся банком, получившим разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с частью второй статьи 72¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — разрешение на применение ПВР), должна использовать оценку финансового положения контрагента, проведенную на основе критериев, используемых при оценке кредитного риска в соответствии с пунктами 3.2—3.5 Положения Банка России № 590-П (далее — оценка финансового положения);

банк, получивший разрешение на применение ПВР, должен использовать величину компонента кредитного риска в части оценки вероятности дефолта, рассчитанной банком в соответствии с главами 10 и 13 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”²⁷ (далее — оценка вероятности дефолта), по контрагентам, входящим в сегменты кредитных требований, по которым банком было получено разрешение на применение ПВР, и оценку финансового положения по тем контрагентам, по которым у банка отсутствуют оценки вероятности дефолта и (или) которые входят в сегменты кредитных требований, по которым банком не было получено разрешение на применение ПВР.

Оценка финансового положения контрагента должна основываться на профессиональном суждении кредитной организации, вынесенном по результатам комплексного и объективного анализа всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о контрагенте. Оценка на основе профессионального суждения должна быть документально оформлена кредитной организацией на день заключения первого договора (сделки) с контрагентом и должна актуализироваться не реже одного раза в квартал исходя из вновь поступившей информации о контрагенте.

Кредитная организация вправе использовать оценку вероятности дефолта контрагента или оценку финансового положения контрагента, подготовленную кредитной организацией в рамках оценки кредитного риска по ссуде или иному активу (условному обязательству кредитного характера), имеющемуся или имевшемуся на балансе кредитной организации, если с даты проведения (актуализации) такой оценки прошло не более одного квартала.

Банк, получивший разрешение на применение ПВР, вправе использовать вместо оценки вероятности дефолта контрагента оценку финансового положения контрагента, подготовленную кредитной организацией до получения разрешения на применение ПВР, если с даты проведения (актуализации) такой оценки прошло не более одного квартала.

В отношении срочных сделок, по которым источником исполнения контрагентом своих обязательств являются будущие поступления денежных средств от неопределенного количества клиентов (покупателей) (включая срочные сделки, указанные в абзаце втором пункта 2 настоящего приложения), кредитная организация при оценке риска в отношении контрагента вправе вместо применения подходов, установленных настоящим пунктом, вынести профессиональное суждение на основе оценки стабильности бизнес-модели контрагента для осуществления выплат по срочным сделкам (далее — оценка стабильности бизнес-модели). При использовании оценок стабильности бизнес-модели в качестве внутренней оценки риска в отношении контрагента кредитная организация должна соотносить оценки стабильности бизнес-модели со шкалой оценок финансового положения.

5. В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, в качестве обеспечения по срочной сделке рассматривается следующее:

предмет обеспечения, свободный от прав третьих лиц, передаваемый (перечисляемый) контрагентом (третьим лицом в интересах контрагента) при заключении сделки (далее — начальная маржа);

предмет обеспечения, свободный от прав третьих лиц, передаваемый (перечисляемый) контрагентом (третьим лицом в интересах контрагента) в течение срока исполнения обязательств по сделке на следующих условиях (далее — вариационная маржа):

если размер передаваемого (перечисляемого) контрагентом обеспечения определяется исходя из величины справедливой стоимости будущих экономических выгод кредитной организации по срочной сделке;

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

если договором установлены сроки передачи (перечисления) предмета обеспечения и периодичность проверки кредитной организацией (контрагентом, третьим лицом) достаточности (избыточности) переданного (перечисленного) контрагентом обеспечения (далее — период маржирования);

если условие, предусматривающее возможность не осуществлять передачу (перечисление) предмета обеспечения в случае непревышения определенной договором величины, установлено от величины, не превышающей 2 миллионов рублей (при наличии такого условия).

В случае если срочные сделки заключены на условиях генерального соглашения (единого договора), соответствующего примерным условиям договоров, предусмотренным статьей 51⁵ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, а также требованиям, установленным в пункте 3 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — генеральное соглашение, соответствующее примерным условиям), кредитная организация вправе анализировать обеспечение по совокупности сделок.

В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, стоимость обеспечения должна быть определена кредитной организацией с использованием коэффициентов, уменьшающих стоимость, величина которых определяется в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”²⁸.

6. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована кредитной организацией в категорию минимального риска, если она соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже “BB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “Ba3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед кредитной организацией;

сделка заключена на условиях правил клиринга, зарегистрированных Банком России или иностранным регулятором финансового рынка, по операциям с резидентами которого не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 данного Указания не превышает 0 процентов, а непосредственным контрагентом является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента;

сделка является опционным договором, и контрагент — покупатель по опционному договору осуществил полную оплату премии по договору кредитной организации — продавцу по данному опционному договору;

у кредитной организации отсутствуют требования к контрагенту по сделке, в том числе по причине исполнения контрагентом своих обязательств, либо контрагентом по сделке предоставлена начальная маржа в размере всей суммы своих обязательств в той же валюте;

по сделке (совокупности сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям) получена начальная маржа в размере не менее 15 процентов от номинала срочной сделки (суммы номиналов по совокупности срочных сделок) по состоянию на дату ее заключения, предусмотрено перечисление вариационной маржи с периодом маржирования один рабочий день и у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед кредитной организацией.

Кредитная организация вправе классифицировать в категорию минимального риска срочную сделку (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), справедливая стоимость которой по данным бухгалтерского учета кредитной организации представляет собой обязательство кредитной организации в размере более 25 процентов от номинала срочной сделки (совокупности срочных сделок) на протяжении более 10 рабочих дней подряд, предшествующих дате, за которую рассчитывается ОВП.

Для целей классификации совокупности срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям, в категорию минимального риска в соответствии с абзацем седьмым настоящего пункта номинал совокупности срочных сделок определяется как сумма номиналов срочных сделок, справедливая стоимость которых представляет собой обязательство кредитной организации по данным бухгалтерского учета, взвешенных по величине справедливой стоимости указанных срочных сделок.

²⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

7. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована кредитной организацией в категорию умеренного риска, если она не была классифицирована кредитной организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения, у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед кредитной организацией продолжительностью свыше 5 календарных дней и одновременно срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже “B-” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и одновременно у кредитной организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта не выше, чем 5 процентов;

оценка финансового положения как хорошего;

оценка финансового положения как среднего (за исключением случая наличия у контрагента ссуд, качество обслуживания долга по которым в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 590-П оценивается как среднее либо неудовлетворительное);

оценка стабильности бизнес-модели на уровне оценки финансового положения как хорошего.

7.1. Срочная сделка, классифицированная в категорию умеренного риска в соответствии с настоящим пунктом, должна быть классифицирована кредитной организацией как сопряженная с факторами повышенного риска, если при первоначальном признании актива или обязательства по сделке (при переоценке справедливой стоимости актива или обязательства в связи с внесением изменений в условия сделки) кредитная организация отразила в рамках бухгалтерского учета положительный или отрицательный финансовый результат в размере более порогового уровня 10 процентов от номинала срочной сделки.

7.2. Срочная сделка (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), классифицированная в категорию умеренного риска в соответствии с настоящим пунктом, должна быть классифицирована кредитной организацией как сопряженная с факторами повышенного риска, если ее справедливая стоимость по данным бухгалтерского учета представляет собой актив кредитной организации и на протяжении более 10 рабочих дней подряд превышает пороговый уровень 15 процентов от величины капитала контрагента в соответствии с имеющейся у кредитной организации бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату и (или) иной финансовой информацией, указанной в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

Кредитная организация вправе не классифицировать срочную сделку (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), удовлетворяющую условиям абзаца первого настоящего подпункта, к категории сопряженных с факторами повышенного риска, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

срочная сделка (совокупность срочных сделок) используется контрагентом в качестве инструмента управления риском изменения величины своих будущих денежных потоков;

срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует условиям абзаца первого настоящего подпункта в совокупности менее 30 календарных дней начиная с первого дня соответствия условиям абзаца первого настоящего подпункта.

8. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована кредитной организацией в категорию высокого риска, если она не была классифицирована кредитной организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения или умеренного риска в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед кредитной организацией продолжительностью свыше 30 календарных дней и одновременно срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже “CCC+” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “Caa1” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг,

присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и одновременно у кредитной организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта не выше 20 процентов;

оценка финансового положения как не хуже, чем среднего (в том числе при наличии у контрагента ссуд, качество обслуживания долга по которым в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 590-П оценивается как среднее либо неудовлетворительное).

9. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована кредитной организацией в категорию крайне высокого риска, если она не была классифицирована кредитной организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения, умеренного риска в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения или высокого риска в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, и одновременно соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже “ССС+” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне ниже “Саа1” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

у контрагента имеется просроченная задолженность продолжительностью свыше 30 календарных дней хотя бы по одному договору (одной сделке) перед кредитной организацией;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и у кредитной организации отсутствует внутренняя оценка риска в отношении контрагента либо она не была актуализирована на дату расчета ОВП в срок, установленный абзацем четвертым пункта 4 настоящего приложения;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и у кредитной организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта выше 20 процентов;

оценка финансового положения как плохого;

оценка стабильности бизнес-модели на уровне оценки финансового положения как не лучше, чем среднего.

10. Срочная сделка (совокупность срочных сделок), классифицированная в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска или в категорию высокого риска, должна быть дополнительно проанализирована кредитной организацией на предмет наличия и достаточности покрытия рисков.

Срочная сделка (совокупность срочных сделок) может быть классифицирована кредитной организацией как сделка (совокупность срочных сделок), по которой имеется достаточное покрытие рисков, если она заключена на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям, и по сделке (совокупности сделок) предусмотрено перечисление вариационной маржи с периодом маржирования не более 30 календарных дней и (или) получена начальная маржа, совокупный размер которых составляет значение не менее следующих величин:

в случае срочной сделки (совокупности срочных сделок), классифицированной в категорию высокого риска, — размера, покрывающего величину справедливой стоимости будущих экономических выгод кредитной организации по срочной сделке (совокупности срочных сделок) в полном объеме;

в случае срочной сделки (совокупности срочных сделок), классифицированной в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска, — размера, покрывающего величину превышения справедливой стоимости будущих экономических выгод кредитной организации по срочной сделке (совокупности срочных сделок) над пороговыми уровнями, установленными подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего приложения.

Срочная сделка, срок исполнения обязательств по которой составляет не более 30 календарных дней со дня заключения договора, может быть признана кредитной организацией как не требующая покрытия рисков, если сделка не заключается в результате расторжения иной сделки (иных сделок), при осуществлении которого кредитной организацией или контрагентом по сделке (сделкам) не были осуществлены расчеты исходя из справедливой стоимости производного финансового инструмента или справедливой

стоимости актива, покупаемого (продаваемого) по срочной сделке, отличной от производного финансового инструмента.

11. На наличие по срочной сделке повышенного риска неисполнения указывает ее соответствие одному из следующих критериев:

классификация в категорию крайне высокого риска;

классификация в категорию высокого риска, если по срочной сделке отсутствует достаточное покрытие рисков;

классификация в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска, если по срочной сделке отсутствует достаточное покрытие рисков.

На отсутствие по срочной сделке повышенного риска неисполнения указывает ее несоответствие критериям, указанным в абзацах втором—четвертом настоящего пункта.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 апреля 2024 года
Регистрационный № 77962

19 марта 2024 года

№ 6692-У

УКАЗАНИЕ

О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению

На основании абзаца второго статьи 3, абзаца третьего подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”:

1. Настоящее Указание утверждает:

форму заявления (требования) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора негосударственного пенсионного обеспечения, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (приложение 1 к настоящему Указанию), а также инструкцию по ее заполнению (приложение 2 к настоящему Указанию);

форму заявления (требования) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд

в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (приложение 3 к настоящему Указанию), а также инструкцию по ее заполнению (приложение 4 к настоящему Указанию).

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 15 сентября 2014 года № 3381-У “О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.04.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2014 года, регистрационный № 34312.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 19 марта 2024 года № 6692-У

“О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению”

Форма

В негосударственный пенсионный фонд

(наименование негосударственного пенсионного фонда)

Заявление (требование) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора негосударственного пенсионного обеспечения, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда

1. Сведения о заявителе (кредиторе) — физическом лице:

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица:

1.2. Документ, удостоверяющий личность физического лица:

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица)

2. Сведения о заявителе (кредиторе) — юридическом лице:

2.1. Наименование юридического лица:

2.2. Основной государственный регистрационный номер юридического лица:

3. Сведения о представителе заявителя (кредитора) — физического лица / юридического лица (нужное подчеркнуть):

3.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя:

3.2. Документ, удостоверяющий личность представителя:

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя)

3.3. Документ, удостоверяющий полномочия представителя:

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего полномочия представителя)

4. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения / страховой номер индивидуального лицевого счета (нужное подчеркнуть) заявителя (кредитора) — физического лица:

_____.
(номер пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения / страховой номер индивидуального лицевого счета)

5. В связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда

_____.
(наименование негосударственного пенсионного фонда)

заявляю о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения

_____.
(номер и дата расторгаемого договора)

6. Прошу (нужное отметить символом "X"):

6.1. Выплатить выкупную сумму _____

_____.
(способ получения выкупной суммы и реквизиты для выплаты выкупной суммы)

6.2. Перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд

_____.
(наименование негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма)

ИНН _____,

по следующим реквизитам _____

_____.
(реквизиты для перевода выкупной суммы)

в соответствии с заключенным договором негосударственного пенсионного обеспечения

_____.
(номер и дата нового договора)

7. _____

(дата)

(подпись заявителя /
представителя заявителя)

8. Дата и подпись лица, принявшего заявление:

_____.
(дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Приложение 2к Указанию Банка России
от 19 марта 2024 года № 6692-У

“О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению”

Инструкция
по заполнению формы заявления (требования) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора негосударственного пенсионного обеспечения, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда

1. По выбору заявителя (кредитора) заявление (требование) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора негосударственного пенсионного обеспечения, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (далее — заявление) заполняется от руки либо иным способом, в том числе с использованием технических средств.

2. В адресной части заявления указывается полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда, в который подается (направляется) заявление, в именительном падеже в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

3. Пункт 1 заявления заполняется в случае, если заявителем (кредитором) является физическое лицо. В подпункте 1.1 пункта 1 заявления указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя (кредитора) — физического лица в именительном падеже.

В подпункте 1.2 пункта 1 заявления указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность заявителя (кредитора) — физического лица.

4. Пункт 2 заявления заполняется в случае, если заявителем (кредитором) является юридическое лицо. В подпункте 2.1 пункта 2 заявления указывается полное наименование заявителя (кредитора) — юридического лица в именительном падеже в соответствии с ЕГРЮЛ.

В подпункте 2.2 пункта 2 заявления указывается основной государственный регистрационный номер заявителя (кредитора) — юридического лица в соответствии с ЕГРЮЛ.

5. Пункт 3 заявления заполняется в случае, если заявление подается (направляется) представителем заявителя (кредитора).

В подпункте 3.1 пункта 3 заявления указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя заявителя (кредитора) в именительном падеже.

В подпункте 3.2 пункта 3 заявления указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя заявителя (кредитора).

В подпункте 3.3 пункта 3 заявления указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего полномочия представителя заявителя (кредитора).

6. Пункт 4 заявления заполняется в случае, если заявителем (кредитором) является физическое лицо. В данном пункте по выбору заявителя (кредитора) указывается его номер пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения либо его страховой номер индивидуального лицевого счета.

7. В пункте 5 заявления указываются:

в строке “наименование негосударственного пенсионного фонда” — полное или сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда в именительном падеже в соответствии с ЕГРЮЛ;

в строке “номер и дата расторгаемого договора” — номер и дата расторгаемого договора негосударственного пенсионного обеспечения.

8. Подпункт 6.1 пункта 6 заявления заполняется в случае, если кредитор требует выплаты выкупной суммы. В данном подпункте проставляется символ “X”, а также в строке “способ получения выкупной суммы и реквизиты для выплаты выкупной суммы” указываются способ получения выкупной суммы в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами и реквизиты, необходимые для осуществления выплаты выкупной суммы.

Подпункт 6.2 пункта 6 заявления заполняется в случае, если кредитор требует перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд. В данном подпункте проставляется символ “X”, а также указываются:

в строке “наименование негосударственного пенсионного фонда” — полное или сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда, в который кредитор требует перевести выкупную сумму, в именительном падеже в соответствии с ЕГРЮЛ;

в строке “ИНН” — идентификационный номер налогоплательщика негосударственного пенсионного фонда, в который кредитор требует перевести выкупную сумму;

в строке “реквизиты для перевода выкупной суммы” — реквизиты, необходимые для осуществления перевода выкупной суммы в негосударственный пенсионный фонд;

в строке “номер и дата нового договора” — номер и дата договора негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного с негосударственным пенсионным фондом, в который переводится выкупная сумма.

9. В пункте 7 заявления проставляются дата заполнения заявления и подпись заявителя (кредитора) либо представителя заявителя (кредитора), если заявление подается (направляется) представителем заявителя (кредитора).

10. В пункте 8 заявления проставляются дата принятия заявления, а также подпись, фамилия и инициалы лица, принявшего заявление.

11. При составлении заявления исправления не допускаются.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 19 марта 2024 года № 6692-У

“О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению”

Форма

В негосударственный пенсионный фонд

(наименование негосударственного пенсионного фонда)

Заявление (требование) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда

1. Сведения о заявителе (кредиторе):

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя (кредитора):

1.2. Документ, удостоверяющий личность заявителя (кредитора):

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность заявителя (кредитора))

2. Сведения о представителе заявителя (кредитора):

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя:

2.2. Документ, удостоверяющий личность представителя:

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя)

2.3. Документ, удостоверяющий полномочия представителя:

(вид и реквизиты документа, удостоверяющего полномочия представителя)

3. Счет долгосрочных сбережений / страховой номер индивидуального лицевого счета (нужное подчеркнуть) заявителя (кредитора):

(номер счета долгосрочных сбережений / страховой номер индивидуального лицевого счета)

4. В связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда

(наименование негосударственного пенсионного фонда)

заявляю о расторжении договора долгосрочных сбережений

_____.
(номер и дата расторгаемого договора)

5. Прошу (нужное отметить символом "X"):

5.1. Выплатить выкупную сумму _____

_____.
(способ получения выкупной суммы и реквизиты для выплаты выкупной суммы)

5.2. Перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд

_____,
(наименование негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма)

ИНН _____,

по следующим реквизитам _____

(реквизиты для перевода выкупной суммы)

в соответствии с заключенным договором долгосрочных сбережений

(номер и дата нового договора)

6. _____

(дата)

(подпись заявителя /
представителя заявителя)

7. Дата и подпись лица, принявшего заявление:

(дата)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Приложение 4

к Указанию Банка России
от 19 марта 2024 года № 6692-У

“О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению”

**Инструкция
по заполнению формы заявления (требования) кредитора
негосударственного пенсионного фонда по обязательствам,
возникшим из договора долгосрочных сбережений, о досрочном
прекращении обязательств и выплате или переводе выкупной суммы
в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией
негосударственного пенсионного фонда**

1. По выбору заявителя (кредитора) заявление (требование) кредитора негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из договора долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (далее — заявление) заполняется от руки либо иным способом, в том числе с использованием технических средств.

2. В адресной части заявления указывается полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда, в который подается (направляется) заявление, в именительном падеже в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

3. В подпункте 1.1 пункта 1 заявления указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя (кредитора) в именительном падеже.

В подпункте 1.2 пункта 1 заявления указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность заявителя (кредитора).

4. Пункт 2 заявления заполняется в случае, если заявление подается (направляется) представителем заявителя (кредитора).

В подпункте 2.1 пункта 2 заявления указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя заявителя (кредитора) в именительном падеже.

В подпункте 2.2 пункта 2 заявления указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя заявителя (кредитора).

В подпункте 2.3 пункта 2 заявления указываются вид и реквизиты документа, удостоверяющего полномочия представителя заявителя (кредитора).

5. В пункте 3 заявления по выбору заявителя (кредитора) указывается его номер счета долгосрочных сбережений либо его страховой номер индивидуального лицевого счета.

6. В пункте 4 заявления указываются:

в строке “наименование негосударственного пенсионного фонда” — полное или сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда в именительном падеже в соответствии с ЕГРЮЛ;

в строке “номер и дата расторгаемого договора” — номер и дата расторгаемого договора долгосрочных сбережений.

7. Подпункт 5.1 пункта 5 заявления заполняется в случае, если кредитор требует выплаты выкупной суммы. В данном подпункте проставляется символ “X”, а также в строке “способ получения выкупной суммы и реквизиты для выплаты выкупной суммы” указываются способ получения выкупной суммы в соответствии с договором долгосрочных сбережений и правилами формирования долгосрочных сбережений и реквизиты, необходимые для осуществления выплаты выкупной суммы.

Подпункт 5.2 пункта 5 заявления заполняется в случае, если кредитор требует перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд. В данном подпункте проставляется символ “X”, а также указываются:

в строке “наименование негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма” — полное или сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда, в который кредитор требует перевести выкупную сумму, в именительном падеже в соответствии с ЕГРЮЛ;

в строке “ИНН” — идентификационный номер налогоплательщика негосударственного пенсионного фонда, в который кредитор требует перевести выкупную сумму;

в строке “реквизиты для перевода выкупной суммы” — реквизиты, необходимые для осуществления перевода выкупной суммы в негосударственный пенсионный фонд;

в строке “номер и дата нового договора” — номер и дата договора долгосрочных сбережений, заключенного с негосударственным пенсионным фондом, в который переводится выкупная сумма.

8. В пункте 6 заявления проставляются дата заполнения заявления и подпись заявителя (кредитора) либо представителя заявителя (кредитора), если заявление подается (направляется) представителем заявителя (кредитора).

9. В пункте 7 заявления проставляются дата принятия заявления, а также подпись, фамилия и инициалы лица, принявшего заявление.

10. При составлении заявления исправления не допускаются.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 апреля 2024 года
Регистрационный № 77960

20 марта 2024 года

№ 6694-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций”

На основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”:

1. Внести в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций”¹ следующие изменения:

1.1. В преамбуле слова “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349) устанавливает” заменить словами

“О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” устанавливает”.

1.2. В пункте 2.2:

в абзаце третьем слова “в том числе с их возвратом” заменить словами “за исключением ипотечных займов, погашение по которым предполагается”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“выдача займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (включая ипотечные займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала).”.

1.3. В пункте 3.6 слова “третьим и четвертым” заменить словами “третьим—пятым”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 июня 2016 года, регистрационный № 42452, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 февраля 2017 года № 4279-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2017 года, регистрационный № 45852), от 14 августа 2017 года № 4491-У (зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2017 года, регистрационный № 48312) от 31 марта 2021 года № 5764-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2021 года, регистрационный № 63307).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.04.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 апреля 2024 года
Регистрационный № 77981

28 марта 2024 года

№ 6700-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У

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 1.7 изложить в следующей редакции:

“1.7. Директор Департамента данных, проектов и процессов, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты и советники экономические в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.”.

1.2. Подпункт 1.10 изложить в следующей редакции:

“1.10. Директор Департамента небанковского кредитования, его заместители, начальники

управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.53—5.55, частью 4 статьи 13.25, статьями 14.29, 14.30, 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьей 14.52², частями 2—4 и 6 статьи 15.26¹, частью 1 статьи 15.26² (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26³—15.26⁵, частями 1—4 и 6 статьи 15.38, статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2022 года, регистрационный № 69870, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 августа 2023 года № 6499-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2023 года, регистрационный № 75113), от 20 октября 2023 года № 6582-У (зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2023 года, регистрационный № 76011), от 10 января 2024 года № 6664-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77208).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.05.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 апреля 2024 года
Регистрационный № 77982

29 марта 2024 года

№ 6706-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 26 апреля 2016 года № 4004-У “О порядке ведения реестра
членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка”

На основании части 5 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”:

1. Внести в Указание Банка России от 26 апреля 2016 года № 4004-У “О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка”¹ следующие изменения:

1.1. В преамбуле слова “рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015,

№ 29, ст. 4349) (далее” заменить словами “рынка” (далее”.

1.2. В пункте 14:

в абзаце шестом слово “личную” исключить;
абзац седьмой признать утратившим силу.

1.3. Строки 1.7, 1.10—1.12, 2, 2.1—2.3 приложения признать утратившими силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров Банка России
(протокол заседания Совета директоров
Банка России
от 12 апреля 2024 года № ПСД-10)

от 25.04.2024 № КБН-2024

Положение
о Комитете банковского надзора Банка России

1. Комитет банковского надзора Банка России (далее — Комитет) является действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие и надзорные функции, установленные законодательством Российской Федерации.

2. Комитет в своей деятельности руководствуется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, иными федеральными законами, настоящим Положением**, решениями Совета директоров Банка России, нормативными и иными актами Банка России.

3. Комитетом руководит председатель Комитета, назначаемый Председателем Банка России из числа членов Совета директоров Банка России.

Комитет структурно состоит из руководителей Банка России, к функциям которых относятся банковское регулирование и банковский надзор, и руководителей структурных подразделений Банка России, участвующих в реализации функций Банка России по осуществлению банковского регулирования и банковского надзора.

4. Персональный состав Комитета утверждается приказом Банка России за подписью Председателя Банка России.

5. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

регулирующих и надзорных функций Банка России в области банковской деятельности, в том числе совершенствованием методологии банковского

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2016 года, регистрационный № 43973.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.05.2024.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 25.04.2024.

надзора и регулирования деятельности кредитных организаций;

отдельных функций Банка России в области финансового мониторинга и валютного контроля;

иных функций, возложенных на Комитет законодательством Российской Федерации.

6. Комитет по вопросам, отнесенным к его компетенции:

1) проводит обсуждения, в том числе по поручению Совета директоров Банка России, Председателя Банка России, по предложению структурных подразделений Банка России, руководители которых входят в состав Комитета, иных структурных подразделений Банка России и территориальных учреждений Банка России;

2) подготавливает по поручению Председателя Банка России необходимую информацию Национальному финансовому совету Банка России по вопросам, входящим в его компетенцию;

3) подготавливает предложения Совету директоров Банка России и Председателю Банка России;

4) принимает решения по вопросам: государственной регистрации кредитных организаций при их создании;

выдачи лицензий, содержащих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, банкам, ранее не имевшим такого права;

вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, а также введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

назначения временной администрации по управлению кредитной организацией;

аннулирования и отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций;

выдачи кредитным организациям разрешений на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций;

утверждения перечня системно значимых кредитных организаций, определяемых в соответствии с нормативным актом Банка России;

утверждения плана мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций и принятия иных решений, предусмотренных статьей 189²² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

направления в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка;

утверждения или отказа в утверждении плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка), а в случае если план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка предусматривает использование средств Банка России, — направления плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка) на утверждение Совета директоров Банка России (после его утверждения Комитетом);

направления предложения в Совет директоров Банка России об утверждении плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

согласования плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка при принятии решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций;

рассмотрения и одобрения плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, направления предложения в Совет директоров Банка России об утверждении плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (после его одобрения Комитетом);

согласования или отказа в согласовании предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет Агентство, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям), согласования или отказа в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации;

уменьшения размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля;

введения моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации, предусмотренного статьей 189³⁸ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

признания лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения;

признания лица лицом, контролирующим кредитную организацию, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

выдачи разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных

рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, или отказа в выдаче указанного разрешения;

допустимости или невозможности применения кредитной организацией в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей), в том числе по итогам рассмотрения отчета кредитной организации о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика;

осуществления Банком России банковского надзора — по предложению председателя Комитета, в том числе по вопросам применения, отмены (изменения) мер к кредитным организациям, головным кредитным организациям банковских групп, учредителям (участникам) кредитных организаций;

рассмотрения плана восстановления финансовой устойчивости (далее — ПВФУ) системно значимой кредитной организации (ПВФУ банковской группы, головной кредитной организацией или участником которой является системно значимая кредитная организация);

иным вопросам, отнесенным к компетенции Комитета федеральными законами и нормативными актами Банка России;

5) рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора, установленных законодательством Российской Федерации, и (или) на выполнение Банком России функций органа банковского регулирования и банковского надзора;

6) заслушивает при необходимости на заседаниях Комитета руководителей (представителей) структурных подразделений Банка России, не входящих в состав Комитета, а также руководителей (представителей) территориальных учреждений Банка России;

7) координирует деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;

8) рассматривает предложения заинтересованных структурных подразделений Банка России по определению экономического содержания, принципов признания, оценки и финансового результата банковских операций и иных сделок кредитных организаций, принимает по этим вопросам рекомендации и представляет их на утверждение Совета директоров Банка России.

7. По поручению Председателя Банка России, а также по инициативе должностных лиц Банка России, согласованной с председателем Комитета, Комитет вправе проводить обсуждение вопросов,

отнесенных к его компетенции в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения, принятие решений по которым в соответствии с нормативными актами Банка России относится к компетенции указанных должностных лиц Банка России.

8. Основной формой работы Комитета являются заседания.

Заседания Комитета проводятся председателем Комитета или заместителем председателя Комитета, его замещающим, по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания созываются по инициативе председателя Комитета, а в его отсутствие — по инициативе заместителя председателя Комитета, его замещающего.

Повестка дня заседания Комитета, сроки его проведения объявляются, как правило, не позднее чем за три дня до даты проведения заседания Комитета.

Комитет рассматривает проекты нормативных актов Банка России в течение месяца со дня их представления структурными подразделениями Банка России.

9. В заседаниях Комитета, в повестку дня которых включаются вопросы по обсуждению проектов нормативных актов Банка России, а также вопросы предоставления кредитов Банка России Агентству, в качестве приглашенных принимают участие руководители (представители) структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся вопросы, выносимые на рассмотрение Комитета.

Член Комитета вправе пригласить на заседание Комитета для участия в обсуждении вопроса повестки дня заседания Комитета, докладчиком по которому он является, работников возглавляемого им структурного подразделения.

В иных случаях решение о возможности приглашения работников структурных подразделений, не являющихся членами Комитета, принимает председатель Комитета, а в его отсутствие — заместитель председателя Комитета, его замещающий.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, его замещающего, на заседания Комитета могут приглашаться руководители структурных подразделений Банка России, не входящие в состав Комитета, и работники данных подразделений.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, его замещающего, на заседания Комитета могут приглашаться представители организаций, не входящих в систему Банка России, в том числе представители Агентства, общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, представители банковского сообщества и руководители кредитных организаций.

Приглашенные лица не участвуют в голосовании.

10. Вопросы для рассмотрения на заседании Комитета вносятся председателем Комитета или его заместителями, в том числе на основании материалов, представленных структурными подразделениями Банка России.

Материалы к заседаниям Комитета подготавливаются структурными подразделениями Банка России в соответствии с планом работы Комитета и должны содержать пояснительную записку и проект решения Комитета.

11. Проект плана работы Комитета составляется ежеквартально ответственным секретарем Комитета на основании предложений членов Комитета и утверждается председателем Комитета.

12. Предварительная повестка дня заседания Комитета определяется председателем Комитета, а в случае его отсутствия — заместителем председателя Комитета, его замещающим. Окончательная повестка дня заседания Комитета определяется на заседании Комитета.

При этом уточнения в повестку дня заседания Комитета вносятся на основании решения Комитета.

13. Комитет правомочен принимать решения, если в заседании Комитета приняли участие члены Комитета или их представители (на основании соответствующих доверенностей), составляющие не менее половины от общего числа членов Комитета.

Член Комитета — руководитель структурного подразделения Банка России для осуществления представительства в Комитете в случае своего отсутствия вправе выдать доверенность работнику возглавляемого им структурного подразделения, занимающему должность не ниже заместителя руководителя структурного подразделения. Выдача доверенности иным работникам осуществляется по согласованию с председателем Комитета, а в случае его отсутствия — заместителем председателя Комитета, его замещающим.

Представитель члена Комитета, действующий на основании выданной ему доверенности, наделен всеми полномочиями члена Комитета.

14. Решения Комитета принимаются большинством голосов, поданных “за” или “против” предлагаемого решения, если число членов Комитета и их представителей, проголосовавших “за” и “против”, в совокупности составляет не менее половины от общего числа членов Комитета. При равенстве голосов голос председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, его замещающего, является решающим.

Член Комитета, несогласный с принятым решением, вправе изложить свое особое мнение в письменном виде, которое приобщается к соответствующему решению.

В случае необходимости решения могут быть приняты путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании при условии обязательного участия в голосовании председателя Комитета, а в случае его отсутствия — заместителя председателя Комитета, его замещающего.

Председатель Комитета, а также члены Комитета или их представители при возникновении у них прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязаны до начала рассмотрения указанного вопроса заявить об этом. Председатель Комитета также в письменной форме обязан сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России. Окончательное решение о наличии конфликта интересов у председателя Комитета, члена Комитета или его представителя принимается Комитетом и отражается в решении по указанному вопросу. В случае принятия решения о наличии конфликта интересов председатель Комитета, соответствующий член Комитета или его представитель не принимают участие в рассмотрении вопроса.

В случае принятия решения путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании член Комитета или его представитель при возникновении у него прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязан до начала его рассмотрения в письменной форме сообщить об этом председателю Комитета, а в случае его отсутствия — заместителю председателя Комитета, его замещающему. Соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса.

В случае возникновения прямой или косвенной заинтересованности председателя Комитета, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, председатель Комитета обязан до начала рассмотрения указанного вопроса в письменной форме сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России, в случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета — Председателю Банка России. В случае принятия заместителем председателя Комитета участия в заседании Комитета председатель Комитета не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса. В случае если

заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета, решение по указанному вопросу не принимается.

15. При несогласии председателя Комитета с решением, за которое проголосовало большинство членов Комитета, за исключением решений по вопросам вынесения заключений о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, председатель Комитета вправе принять иное решение, проинформировав об этом Председателя Банка России.

Председатель Банка России может согласиться с решением председателя Комитета (в данном случае указанное решение считается принятым) или не согласиться с ним (решение считается непринятым).

16. Решения Комитета исполняются в месячный срок, если иное не определено в самом решении Комитета.

17. Решения Комитета, принятые на заседании Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета, а в его отсутствие — заместителем председателя Комитета, его замещающим, и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется в течение трех рабочих дней после дня проведения заседания Комитета и не позднее следующих двух рабочих дней подписывается и регистрируется в установленном порядке (за исключением решений по вопросам вынесения заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, которые оформляются и подписываются не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения). Копия протокола направляется членам Комитета.

Решения Комитета, принятые путем визирования проекта решения Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета, а в его отсутствие — заместителем председателя Комитета, его замещающим, и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется в течение одного рабочего дня после визирования членами Комитета проекта решения Комитета и не позднее следующих двух рабочих дней подписывается и регистрируется

в установленном порядке. Копия протокола направляется членам Комитета.

Структурным подразделениям Банка России, не входящим в состав Комитета, направляются выписки из протоколов в части, их касающейся. Выписки из протоколов подписываются ответственным секретарем Комитета.

18. Техническую подготовку заседаний Комитета, а также контроль за выполнением решений Комитета осуществляет рабочий аппарат Комитета, возглавляемый ответственным секретарем Комитета. Рабочий аппарат Комитета формируется из числа работников Службы текущего банковского надзора, в должностные обязанности которых входит обеспечение проведения заседаний Комитета.

19. Обязанности ответственного секретаря Комитета возлагаются на работника Службы текущего банковского надзора приказом Банка России за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего работу с персоналом, по представлению руководителя Службы текущего банковского надзора, согласованному с заместителем Председателя Банка России, курирующим и контролирующим работу Службы текущего банковского надзора, и председателем Комитета.

Ответственный секретарь Комитета по поручению председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, его замещающего, подготавливает и согласовывает с членами Комитета предварительную повестку дня заседания Комитета, оповещает его участников о рассматриваемых вопросах, месте, дате и времени проведения заседания, обеспечивает своевременное представление материалов членам Комитета и приглашенным лицам, участвует в заседаниях Комитета, отвечает за оформление принимаемых Комитетом решений и обеспечивает учет их выполнения.

20. Информация о решениях Комитета представляется ежеквартально на рассмотрение Совету директоров Банка России.

Председатель
Банка России

Э.С. Набиуллина