



Банк России

№ 72

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

13 ноября 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 72 (2124)

13 ноября 2019

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8
Приказ Банка России от 07.11.2019 № ОД-2565	8
Приказ Банка России от 07.11.2019 № ОД-2566	8
Объявление временной администрации по управлению АО “Эксперт Банк”	11
Объявление о принудительной ликвидации АО “ГринКомБанк”	11
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	13
Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2546	13
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	14
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 7 ноября 2019 года	14
Итоги проведения депозитного аукциона	16
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	17
Валютный рынок	17
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	17
Рынок драгоценных металлов	18
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	18
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	19
Указание Банка России от 30.09.2019 № 5274-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России о порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств”	19
Указание Банка России от 08.10.2019 № 5283-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	20
Указание Банка России от 08.10.2019 № 5284-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	28
Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 “Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118”	31

Информационные сообщения

5 ноября 2019

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в октябре 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада октября – 6,48%;

II декада октября – 6,48%;

III декада октября – 6,36%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

6 ноября 2019

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 01.11.2019 назначены в 114 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101
3	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
4	АО “РН Банк”	170
5	ООО “ХКФ Банк”	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО “Почта Банк”	650
9	ПАО “МИНБанк”	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО “Плюс Банк”	1189
12	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
13	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439
14	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470
15	ПАО Сбербанк	1481
16	АО “Тимер Банк”	1581
17	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637
18	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
19	ООО “Инбанк”	1829
20	АКБ “ФОРА-БАНК” (АО)	1885
21	АКБ “Ланта-Банк” (АО)	1920
22	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978

¹ ПАО СБЕРБАНК (1481) – www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) – sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) – www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) – mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) – www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) – www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
23	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
24	"Сетелем Банк" ООО	2168
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
26	ТКБ БАНК ПАО	2210
27	АО "Банк Интеза"	2216
28	КИВИ Банк (АО)	2241
29	ПАО "МТС-Банк"	2268
30	ПАО РОСБАНК	2272
31	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
32	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
33	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
34	Банк СОЮЗ (АО)	2307
35	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
36	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
37	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
38	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
39	АО КБ "Пойдём!"	2534
40	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
41	АО КБ "Ситибанк"	2557
42	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
43	АО "Тинькофф Банк"	2673
44	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
45	АО "БМ-Банк"	2748
46	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
47	АО "ОТП Банк"	2766
48	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
49	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
50	ББР Банк (АО)	2929
51	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989
52	ООО "Экспобанк"	2998
53	АО "Нордеа Банк"	3016
54	ПАО "РГС Банк"	3073
55	АО "НС Банк"	3124
56	Банк "СКС" (ООО)	3224
57	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
58	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
59	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
60	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
61	Банк "ВБРР" (АО)	3287
62	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
63	АО "Райффайзенбанк"	3292
64	НКО АО НРД	3294
65	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
66	АО "МСП Банк"	3340
67	АО "Россельхозбанк"	3349
68	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
69	АО "СМП Банк"	3368
70	АО "Банк Финсервис"	3388
71	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
72	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Калужская область	
73	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
74	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
75	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
76	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома	3085
	Курская область	
77	ПАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
78	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
79	АО "АБ "РОССИЯ"	328
80	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
81	Таврический Банк (АО)	2304
82	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
83	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
84	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
85	АККСБ "КС БАНК" (ПАО), г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
86	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
87	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Самарская область	
88	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
89	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
	Саратовская область	
90	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
91	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
92	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
93	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
94	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	Ростовская область	
95	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
96	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
97	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
98	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
99	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
100	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
101	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Тюменская область	
102	АО БАНК “СНГБ”, г. Сургут	588
103	ПАО “Запсибкомбанк”, г. Тюмень	918
	Челябинская область	
104	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”, г. Челябинск	485
105	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”, г. Челябинск	493
106	Банк “КУБ” (АО), г. Магнитогорск	2584
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
107	АО “Банк Акцепт”, г. Новосибирск	567
108	Банк “Левобережный” (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
109	ПАО КБ “Восточный”, г. Благовещенск	1460
110	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
111	ПАО “Дальневосточный банк”, г. Владивосток	843
112	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”, г. Владивосток	2733
113	ПАО АКБ “Приморье”, г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
114	АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО, г. Якутск	2602

7 ноября 2019

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО

Банк России приказом от 07.11.2019 № ОД-2565* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (рег. № 1280, г. Чебоксары, далее — ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК). По величине активов кредитная организация занимала 258-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК:

- допускал нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация представляла в уполномоченный орган неполную и некорректную информацию, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- проводил сомнительные операции, связанные с продажей наличной иностранной валюты;
- допускал нарушения порядка расчета капитала и занижал величину необходимых к формированию резервов на возможные потери. По оценке Банка России, отражение в финансовой отчетности достоверной величины капитала и реальных кредитных рисков, принимаемых кредитной организацией, приводит к значительному (более 35%) снижению размера собственных средств банка. В результате возникают основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и создается реальная угроза интересам кредиторов и вкладчиков;

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.10.2019.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

– нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к нему меры, в том числе вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.

На балансе ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК образовался значительный объем корпоративных кредитов низкого качества. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание с требованиями об адекватной оценке принимаемых рисков и отражении в отчетности своего реального финансового положения.

В ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК назначена временная администрация Банка России³, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁴ либо ликвидатора⁵. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁶ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

Выплата вкладов производится государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии Агентства (8 800 200-08-05), а также на сайте Агентства в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/>) в разделе «Страхование вкладов / Страховые случаи».

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного и недрагоценных металлов

Банк России 5 ноября 2019 года выпустил в обращение памятные монеты:

- серебряную номиналом 1 рубль «Ростехнадзор»;
- серебряную номиналом 3 рубля и из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей (в том числе с цветным покрытием) «Дед Мороз и лето» серии «Российская (советская) мультипликация».

Описание монет из драгоценного металла

Серебряные монеты номиналом 1 рубль (масса драгоценного металла в чистоте – 7,78 г, проба сплава – 925) и 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеют форму круга диаметром 25,0 и 39,0 мм соответственно.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: «РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ», «БАНК РОССИИ», номинал монет – «1 РУБЛЬ», «3 РУБЛЯ», дата – «2019 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 номиналом 1 рубль «Ростехнадзор» (каталожный № 5109-0127) расположено рельефное изображение геральдического знака – эмблемы Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору



(Ростехнадзора); внизу по окружности имеется надпись «РОСТЕХНАДЗОР».

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством «пруф».

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук;

- монеты номиналом 3 рубля «Дед Мороз и лето» (каталожный № 5111-0412) расположено

³ В соответствии с приказом Банка России от 07.11.2019 № ОД-2566.

⁴ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

⁵ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁶ Вкладчики – это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

выполненное в цвете изображение сцены из мультфильма; вверху по окружности имеется надпись “ДЕД МОРОЗ И ЛЕТО”.



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

**Описание монет
из недрагоценных металлов**

Монеты из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей “Дед Мороз и лето” имеют форму круга диаметром 27,0 мм.

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

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта – надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа – товарный знак Московского монетного двора, внизу под гербом в центре в три строки – надпись: “БАНК РОССИИ”, номинал монет – “25 РУБЛЕЙ”, дата – “2019 г.”.

На оборотной стороне:

– монеты “Дед Мороз и лето” (каталожный № 5015-0031) расположено рельефное

изображение сцены из мультфильма; вверху по окружности имеется надпись “ДЕД МОРОЗ И ЛЕТО”;



– монеты “Дед Мороз и лето” с цветным покрытием (каталожный № 5015-0032) расположено выполненное в цвете изображение сцены из мультфильма; вверху по окружности имеется надпись “ДЕД МОРОЗ И ЛЕТО”.



Тираж монет:

– номиналом 25 рублей – 450,0 тыс. штук;
– номиналом 25 рублей с цветным покрытием – 50,0 тыс. штук.

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

Кредитные организации

7 ноября 2019 года

№ ОД-2565

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары)

В связи с неисполнением кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 7 ноября 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 1280, дата регистрации — 24.12.1990).
2. Прекращение деятельности кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.
3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

7 ноября 2019 года

№ ОД-2566

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) (регистрационный номер — 1280, дата регистрации — 24.12.1990) приказом Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2565 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 7 ноября 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) Пожарскую Елену Жоржевну — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

7. Департаменту обеспечения банковского надзора (Данилов А.С.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент обеспечения банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество).

8. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) 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

Приложение 1
к приказу Банка России
от 7 ноября 2019 года № ОД-2566

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК”
(Публичное акционерное общество)**

Руководитель временной администрации

Пожарская Елена Жоржевна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Корякин Денис Александрович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Лещева Анна Александровна — начальник отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Постнова Елена Олеговна — начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Вилков Артем Сергеевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Фролова Елена Михайловна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Субботина Наталья Никандровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Махнюк Ольга Дмитриевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Казаченкова Ирина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Егорова Наталья Владимировна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Иванова Лариса Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Мартьянов Александр Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Радаев Станислав Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Рябова Ирина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Гланев Сергей Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Комарова Елена Павловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Лебедева Эльвира Альбертовна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Голованова Анна Николаевна — главный эксперт сектора проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Степанова Алина Валерьевна — эксперт 1 категории административного отдела Отделения-НБ Чувашская Республика;

Милютин Алексей Александрович — инженер 1 категории сектора сопровождения информационно-аналитической системы отдела информатизации Отделения-НБ Чувашская Республика;

Иванова Ирина Михайловна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Крячко Виталий Иванович — ведущий эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 2 отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Фламов Роман Дмитриевич — ведущий эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Эсаулов Сергей Александрович — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Прусаков Александр Дмитриевич — заместитель начальника первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Чекалина Ольга Алексеевна — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Демидов Алексей Михайлович — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Жабров Михаил Николаевич — ведущий специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Карданова Саният Казбековна — старший эксперт отдела анализа saniруемых банков и инвесторов Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Шамсивалеев Тимур Наилевич — ведущий эксперт отдела анализа saniруемых банков и инвесторов Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Тарновская Ирина Александровна — главный эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Панин Александр Александрович — начальник первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Лисицкая Оксана Семеновна — ведущий эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”;

Давиденко Алексей Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аверьянов Михаил Юрьевич — старший эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Батрак Дмитрий Всеволодович — главный юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мансуров Андрей Владимирович — ведущий эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ватыль Юлия Сергеевна — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “Эксперт Банк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” (ОГРН 1025500001328; ИНН 5502051657), назначенная приказом Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2520, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, 107.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации АО “ГринКомБанк”

Решением Арбитражного суда Иркутской области, резолютивная часть которого объявлена 22 октября 2019 г., по делу № А19-23812/2019 Акционерное общество “ГринКомБанк” АО “ГринКомБанк” (далее — Банк; ОГРН 1023800000190; ИНН 3819001330; адрес регистрации: 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, 8) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также 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: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, 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, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (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 Банке, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, 8.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

Некредитные финансовые организации

5 ноября 2019 года

№ ОД-2546

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 30.09.2019 № 09И/30-2), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 30.05.2018 СЛ № 3999 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3999; адрес: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 11, строение 2, эт./комн. 5/1—7; ИНН 1650144114; ОГРН 1061650058007).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 1 по 7 ноября 2019 года

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.11.2019	05.11.2019	06.11.2019	07.11.2019	значение	изменение ²
1 день	6,41	6,36	6,47	6,42	6,42	-0,21
от 2 до 7 дней	6,52		6,50		6,51	0,06
от 8 до 30 дней			6,50	6,51	6,51	-0,11
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.11.2019	05.11.2019	06.11.2019	07.11.2019	значение	изменение ²
1 день	6,35	6,20	6,47	6,33	6,34	-0,25
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	
	01.11.2019	05.11.2019	06.11.2019	07.11.2019	значение	изменение ²
1 день	6,38	6,02			6,20	
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 25.10.2019 по 31.10.2019, 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 и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
05.11.2019*	Аукцион тонкой настройки	1 день	05.11.2019	06.11.2019	1 700	1 036,8	106	6,50	6,10	6,50	Американский	6,50	6,41	1 036,8

* В сообщении об итогах проведения депозитных аукционов, опубликованном в "Вестнике Банка России" от 06.11.2019 № 71 (2123), допущена техническая ошибка. Строку об итогах проведения аукциона тонкой настройки от 05.11.2019 следует читать в следующей редакции.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата			
	06.11	07.11	08.11	09.11
1 австралийский доллар	43,7297	43,8630	43,9353	43,8905
1 азербайджанский манат	37,0565	37,4819	37,5655	37,5653
100 армянских драмов	13,2665	13,3099	13,3396	13,3395
1 белорусский рубль	31,0085	31,1248	31,2171	31,2048
1 болгарский лев	36,0162	36,0211	36,0871	35,9972
1 бразильский реал	15,7635	15,9229	15,6059	15,5411
100 венгерских форинтов	21,3994	21,2403	21,2489	21,1550
1000 вон Республики Корея	54,7317	54,9252	55,1363	55,1062
10 гонконгских долларов	80,7105	81,1910	81,4480	81,4424
10 датских крон	94,2818	94,2966	94,4691	94,2061
1 доллар США	63,2480	63,5880	63,7298	63,7295
1 евро	70,4203	70,4301	70,5489	70,4211
100 индийских рупий	89,5179	89,6410	89,8489	89,5423
100 казахстанских тенге	16,2853	16,3476	16,3893	16,3987
1 канадский доллар	48,1523	48,3155	48,3865	48,3129
100 киргизских сомов	90,4008	90,8757	91,0800	91,0796
10 китайских юаней	90,3672	90,8517	91,1898	91,1959
10 молдавских леев	36,3494	36,4924	36,6053	36,5736
1 новый туркменский манат	18,0967	18,1940	18,2346	18,2345
10 норвежских крон	69,3912	69,1836	69,6897	69,8528
1 польский злотый	16,5182	16,5056	16,5523	16,5256
1 румынский лей	14,8167	14,8024	14,8233	14,7888
1 СДР (специальные права заимствования)	87,2677	87,6313	87,7120	87,6975
1 сингапурский доллар	46,6053	46,8110	46,9326	46,8979
10 таджикских сомони	65,2714	65,5790	65,7347	65,7683
1 турецкая лира	11,0336	11,0361	11,0890	11,0688
10 000 узбекских сумов	66,7878	67,1468	67,2388	67,2252
10 украинских гривен	25,5821	25,7207	25,9782	25,9857
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	81,5773	81,9141	81,9756	81,6630
10 чешских крон	27,6084	27,6157	27,6533	27,5587
10 шведских крон	65,9727	65,9401	66,2637	66,0594
1 швейцарский франк	63,9515	64,0621	64,1920	64,0176
10 южноафриканских рэндов	42,8902	43,0285	43,1429	43,1652
100 японских иен	58,1083	58,3189	58,4892	58,3150

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
06.11.2019	3059,56	36,98	1903,33	3631,78
07.11.2019	3043,19	36,89	1897,20	3632,90
08.11.2019	3040,86	35,94	1909,63	3681,98
09.11.2019	3005,50	35,92	1831,76	3663,52

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 октября 2019 года
Регистрационный № 56368

30 сентября 2019 года

№ 5274-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России о порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств

На основании пункта 8 статьи 1 Федерального закона от 3 июля 2019 года № 173-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 27, ст. 3538):

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 7 июня 2012 года № 2829-У “О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24588;

Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4531-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 июня 2012 года № 2829-У “О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платежной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 октября 2017 года № 48506.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.11.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 октября 2019 года
Регистрационный № 56358

8 октября 2019 года

№ 5283-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

На основании статьи 5 и пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293; 2017, № 14, ст. 2008; № 31, ст. 4746; 2018, № 1, ст. 32; № 24, ст. 3400; № 52, ст. 8102; 2019, № 18, ст. 2212):

1. Внести в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036, 28 апреля 2017 года № 46531, 15 ноября 2017 года № 48901, 5 марта 2018 года № 50253, 11 мая 2018 года № 51058, 16 июля 2019 года № 55279 (далее — Положение Банка России № 431-П), следующие изменения.

1.1. В пункте 1 слово “бланка” исключить.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. Абзац третий пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“Владелец транспортного средства для заключения договора обязательного страхования или внесения в него изменений обязан предоставить свои персональные данные, персональные данные собственника транспортного средства, а в случае, если заключаемый договор обязательного страхования предусматривает управление транспортным средством указанными его владельцем водителями, — персональные данные каждого из таких водителей, включающие в себя информацию и сведения, которые должны содержаться в заявлении о заключении договора обязательного

страхования и документах, необходимых страховщику для заключения договора обязательного страхования в соответствии с Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.”.

1.2.2. Абзац второй пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

“Владелец транспортного средства при выполнении заявления о заключении договора обязательного страхования не заполняет строку “Государственный регистрационный знак”, если к моменту заключения договора обязательного страхования данное транспортное средство не прошло государственную регистрацию.”.

1.2.3. Абзац второй пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“При совершении в отношении транспортного средства регистрационных действий исполнение обязанности его владельца по страхованию своей гражданской ответственности подтверждается путем предъявления сотруднику регистрирующего органа страхового полиса обязательного страхования на бумажном носителе, а в случае заключения договора обязательного страхования в порядке, установленном пунктом 7² статьи 15 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, в виде электронного документа или его копии на бумажном носителе.”.

1.2.4. В пункте 1.4:

в абзаце первом слово “серия,” заменить словом “уникальный”;

в первом, третьем и четвертом предложениях абзаца третьего слова “бланк извещения” заменить словами “извещение”;

в абзаце четвертом слова “Бланки извещений” заменить словом “Извещения”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Страховой полис обязательного страхования и копия подписанного владельцем транспортного средства и страховщиком (представителем страховщика) заявления о заключении договора обязательного страхования выдаются страховщиком владельцу транспортного средства, обратившемуся с заявлением о заключении договора обязательного страхования и, если это предусмотрено

Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” или настоящими Правилами, представившему иные документы, а также исполнившему обязанность по оплате страховой премии, незамедлительно после осуществления указанных действий. При заключении договора обязательного страхования с владельцем транспортного средства, являющимся юридическим лицом, страховой полис обязательного страхования может быть выдан в ином порядке, определенном соглашением между таким страхователем и страховщиком.”.

1.2.5. В абзаце втором пункта 1.5 и пункте 2.2 слово “страхователь” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства” в соответствующем падеже.

1.2.6. В пункте 1.6:

в абзацах первом, четвертом, шестом, восьмом—десятом слово “страхователь” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства” в соответствующем падеже;

в абзацах втором и седьмом слово “Страхователь” заменить словами “Владелец транспортного средства”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “представленные владельцем транспортного средства при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа сведения не соответствуют информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования, при условии, что страховщиком в соответствии с абзацами седьмым—девятым пункта 1.11 настоящих Правил не выявлена недостоверность сведений, представленных владельцем транспортного средства, либо отсутствуют в указанной информационной системе;”.

1.2.7. В пункте 1.8:

в абзацах первом, третьем, пятом и шестом слово “страхователь” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства” в соответствующем падеже;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.2.8. Абзац второй пункта 1.10 после слов “даты переоформления и” дополнить словом “уникальных”.

1.2.9. Пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

“1.11. Договор обязательного страхования по выбору владельца транспортного средства может быть составлен в виде электронного документа.

В этом случае владелец транспортного средства направляет страховщику заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме с использованием официального сайта страховщика в сети “Интернет”, в том числе

после доступа с использованием единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 “О федеральной государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7284; 2012, № 39, ст. 5269; 2013, № 5, ст. 377; № 45, ст. 5807; № 50, ст. 6601; 2018, № 28, ст. 4234; № 49, ст. 7600) (далее — ЕСИА), или официального сайта профессионального объединения страховщиков в сети “Интернет” (доступ к которому по выбору владельца транспортного средства также может быть осуществлен с использованием ЕСИА) путем заполнения соответствующей формы на любом из указанных сайтов.

Владелец транспортного средства вправе осуществлять доступ к сайту страховщика для создания и направления заявления о заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа в рамках ЕСИА.

Заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме подписывается простой электронной подписью владельца транспортного средства — физического лица или усиленной квалифицированной электронной подписью владельца транспортного средства — юридического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889) (далее — Федеральный закон “Об электронной подписи”).

Перечень сведений, передаваемых владельцем транспортного средства с использованием официального сайта страховщика (официального сайта профессионального объединения страховщиков) в сети “Интернет” для формирования заявления о заключении договора страхования в электронной форме, включает в себя сведения, необходимые для предоставления страховщику при заполнении заявления о заключении договора обязательного страхования на бумажном носителе.

Страховщик после получения заявления о заключении договора обязательного страхования в электронной форме с использованием

официального сайта страховщика (официального сайта профессионального объединения страховщиков) в сети “Интернет” осуществляет проверку содержащихся в нем сведений на предмет их достоверности.

Недостоверность сведений, указанных владельцем транспортного средства в заявлении о заключении договора обязательного страхования в электронной форме, считается выявленной при получении страховщиком:

отказа в подтверждении сведений в соответствии с абзацем вторым пункта 8 Указания Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034, 21 августа 2018 года № 51949, 10 июля 2019 года № 55194, 30 октября 2019 года № 56359 (далее — Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У), основанного на информации, полученной от федеральных органов исполнительной власти и организаций (кроме профессионального объединения страховщиков и страховщиков, являющихся его членами), указанных в пункте 2 постановления Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2005 года № 567 “Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 38, ст. 3825; 2011, № 36, ст. 5148; 2013, № 36, ст. 4578; 2015, № 23, ст. 3330; 2017, № 23, ст. 3330; 2018, № 41, ст. 6238);

либо информации посредством ЕСИА или единой системы межведомственного электронного взаимодействия о несоответствии сведений информации, содержащейся в информационных системах федеральных органов исполнительной власти и организаций, указанных в абзаце восьмом настоящего пункта.

В случае выявления недостоверности представленных владельцем транспортного средства сведений возможность уплаты страховой премии владельцу транспортного средства страховщиком на его официальном сайте в сети “Интернет” не предоставляется. Страховщик информирует владельца транспортного средства о необходимости корректировки представленных им при создании заявления о заключении договора обязательного страхования сведений с указанием их недостоверности.

Незамедлительно после исполнения владельцем транспортного средства обязанности по уплате страховой премии страховой полис

обязательного страхования в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона “Об электронной подписи”, направляется владельцу транспортного средства по указанному им адресу электронной почты, а также посредством размещения в личном кабинете страхователя ОСАГО, предусмотренном Указанием Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У.

После получения страховщиком от страхователя заявления в электронной форме, подписанного в соответствии с требованиями настоящего пункта, об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора обязательного страхования в электронной форме, страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию соразмерно увеличению степени риска исходя из страховых тарифов по обязательному страхованию, а страховщик — внести изменения в страховой полис обязательного страхования (в случае, если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее были отражены в полисе обязательного страхования). В этом случае страховщик в срок не позднее двух рабочих дней с момента уплаты дополнительной страховой премии, а в случае, если сообщенные страхователем изменения сведений не требуют доплаты страховой премии, — не позднее двух рабочих дней с даты получения страховщиком заявления об изменении сведений направляет страхователю переоформленный (новый) полис обязательного страхования в виде электронного документа, подписанный в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. В случае если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее не были отражены в полисе обязательного страхования и не требуют их отражения в полисе обязательного страхования, страхователю в сроки, предусмотренные настоящим абзацем, направляется электронное уведомление об учете страховщиком измененных сведений, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Федерального закона “Об электронной подписи”.

1.2.10. В абзаце первом пункта 1.16 после слов “неистекший срок сезонного” дополнить словами “и иного временного”.

1.2.11. В пункте 2.1:

в абзаце третьем слово “страхователем” заменить словами “владельцем транспортного средства”;

абзац пятый изложить в следующей редакции: “Владелец транспортного средства вправе потребовать от страховщика письменный расчет страховой премии, подлежащей уплате. Страховщик обязан представить такой расчет в течение

трех рабочих дней со дня получения соответствующего письменного заявления от владельца транспортного средства.”.

1.2.12. В пункте 3.2 слово “номер” заменить словами “уникальный номер”.

1.2.13. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться в присутствии прибывшего по сообщению участника дорожно-транспортного происшествия сотрудника страховщика или иного уполномоченного страховщиком лица. Для этого водитель — участник дорожно-транспортного происшествия сообщает страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность, любым доступным способом о месте и времени дорожно-транспортного происшествия, а также об обстоятельствах, его повлекших, для принятия страховщиком решения о необходимости выезда на место дорожно-транспортного происшествия.”.

1.2.14. Пункт 3.5 признать утратившим силу.

1.2.15. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6. При оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции водители причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств заполняют извещение о дорожно-транспортном происшествии на бумажном носителе или в случае, указанном в абзаце шестом настоящего пункта, могут составить его в виде электронного документа (далее — электронное извещение).

Извещение о дорожно-транспортном происшествии на бумажном носителе заполняется обоими водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств, при этом обстоятельства причинения вреда, схема дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений удостоверяются подписями обоих водителей. Каждый водитель подписывает оба листа извещения о дорожно-транспортном происшествии с лицевой стороны. Обратная сторона извещения о дорожно-транспортном происшествии оформляется каждым водителем самостоятельно.

Электронное извещение составляется с использованием федеральной государственной информационной системы “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — ЕПГУ) по форме, установленной приложением 5 к настоящему Положению (далее — форма электронного извещения), посредством программного обеспечения, указанного в абзаце десятом настоящего пункта. Каждый водитель транспортного средства, причастного

к дорожно-транспортному происшествию, направляет электронное извещение страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность, с использованием автоматизированной информационной системы обязательного страхования.

В случае отображения в полях пункта 6 формы электронного извещения в автоматическом режиме сведений из ЕСИА по решению водителя причастного к дорожно-транспортному происшествию транспортного средства указанные сведения могут быть использованы для составления электронного извещения.

В случае отображения в полях “Марка, модель ТС”, “Идентификационный номер (VIN) ТС”, “Государственный регистрационный знак ТС” пункта 4, полях “Страховщик”, “Страховой полис”, “Действителен до” пункта 7 формы электронного извещения в автоматическом режиме сведений из автоматизированной информационной системы обязательного страхования по решению водителя причастного к дорожно-транспортному происшествию транспортного средства указанные сведения могут быть использованы для составления электронного извещения.

Электронное извещение составляется в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

у участников дорожно-транспортного происшествия отсутствуют разногласия относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств;

владельцами транспортных средств, участвующих в дорожно-транспортном происшествии, являются физические лица;

ЕПГУ позволяет составить с его использованием электронное извещение;

наличие хотя бы у одного из участников дорожно-транспортного происшествия программного обеспечения, предусмотренного абзацем третьего пункта 6 статьи 11¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — специальное программное обеспечение), обеспечивающего составление электронного извещения с использованием ЕПГУ и получение подтверждения направления электронного извещения страховщику, застраховавшим гражданскую ответственность участников дорожно-транспортного происшествия (далее — отчет о направлении электронного извещения).

Страховщик имеет право назначить проведение независимой экспертизы транспортных средств, причастных к дорожно-транспортному происшествию, в случае обнаружения противоречий, касающихся характера и перечня видимых

повреждений транспортных средств и (или) обстоятельств причинения вреда, зафиксированных в представленном извещении о дорожно-транспортном происшествии, в соответствии с пунктом 3.11 настоящих Правил.

В целях установления обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков в связи с повреждением имущества осуществляется независимая техническая экспертиза, независимая экспертиза (оценка). По требованию страховщика владельцы причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств, оформившие документы о дорожно-транспортном происшествии в соответствии с настоящим пунктом Правил, обязаны представить указанные транспортные средства для проведения осмотра и (или) независимой технической экспертизы страховщику в течение пяти рабочих дней со дня получения такого требования, если стороны не договорились об ином сроке.

Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных сотрудников полиции не осуществляется в следующих случаях:

при наличии разногласий об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия, о характере и перечне видимых повреждений транспортных средств (за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 6 статьи 11¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”);

при отказе от подписания извещения о дорожно-транспортном происшествии одним из участников дорожно-транспортного происшествия;

при невозможности зафиксировать данные о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 6 статьи 11¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, если размер ущерба превышает по предварительной оценке участника дорожно-транспортного происшествия сумму, в пределах которой страховщик осуществляет страховое возмещение в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.”.

1.2.16. Пункт 3.8 изложить в следующей редакции:

“3.8. Заполненные водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств извещения о дорожно-транспортном происшествии, оформленные на бумажном носителе в соответствии с пунктом 3.6 настоящих Правил, должны быть в кратчайший срок, но не позднее пяти рабочих дней после

дорожно-транспортного происшествия вручены или направлены любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки, страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность водителя, или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего либо в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие.

Электронное извещение считается направленным страховщикам, застраховавшим гражданскую ответственность водителей причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств, при получении каждым из них в специальном программном обеспечении отчета о направлении электронного извещения.

После заполнения извещения о дорожно-транспортном происшествии на бумажном носителе, составления электронного извещения водителя причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств ставят в известность страхователей о дорожно-транспортном происшествии и заполнении (составлении) извещения о дорожно-транспортном происшествии любым доступным способом не позднее пяти рабочих дней.”.

1.2.17. В пункте 3.10:

абзац первый изложить в следующей редакции: “3.10. Потерпевший на момент подачи заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков прилагает к заявлению следующие документы, в том числе подтверждающие факт наступления страхового случая:”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“извещение о дорожно-транспортном происшествии в случае его оформления на бумажном носителе;”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“иные документы, предусмотренные пунктами 4.1, 4.2, 4.4–4.7 и (или) 4.13 настоящих Правил (в зависимости от вида причиненного вреда).”.

1.2.18. В абзаце третьем пункта 3.15 слова “в соответствии с Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” заменить словами “по договору обязательного страхования”.

1.2.19. В абзаце пятом пункта 4.13 слова “ремонта или хранения” заменить словами “хранения и (или) ремонта”.

1.3. В пунктах 4 и 5 приложения 2 слово “(серия)” исключить.

1.4. В приложении 3:

наименование изложить в следующей редакции: “Страховой полис № _____ обязательного

страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”;

в Примечаниях:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. В пунктах 1 и 3 настоящего страхового полиса класс на начало годового срока страхования указывается в соответствии с Указанием Банка России от 4 декабря 2018 года № 5000-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях), коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2018 года № 53241 (далее – Указание № 5000-У).”;

в пункте 2 слова “Указании № 3384-У” заменить словами “Указании № 5000-У”.

1.5. В наименовании приложения 4 слово “(серия)” исключить.

1.6. Приложение 5 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Установить, что:

бланки страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, изготовленные в соответствии с формой, установленной приложением 3

к Положению Банка России № 431-П, до вступления в силу настоящего Указания, могут использоваться страховщиками при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, внесении в них изменений, а также выдаче их дубликатов до 1 апреля 2020 года;

в период действия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенного до вступления в силу настоящего Указания, заполнение водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств извещения о дорожно-транспортном происшествии на бумажном носителе может осуществляться на бланке извещения по форме, действовавшей до вступления в силу настоящего Указания. При этом водители причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств должны заполнять в указанных извещениях только те сведения, которые предусмотрены приложением 5 к Положению Банка России № 431-П в редакции настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2019.

14. Транспортное средство "А" "В"
(нужное отметить)

15. Обстоятельства ДТП _____

16. ТС находилось под управлением собственника ТС
 иного лица, допущенного к управлению ТС

17. Может ли ТС передвигаться своим ходом? Да Нет
Если "Нет", то где сейчас находится ТС _____

18. Примечания участников ДТП, в том числе разногласия (при наличии):

" ____ " _____ 20 ____ г. _____ (_____)
(дата заполнения) (подпись) (фамилия, инициалы)

С приложением

Заполняется в двух экземплярах. Каждый участник ДТП направляет свой экземпляр настоящего извещения страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность."

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 октября 2019 года
Регистрационный № 56359

8 октября 2019 года

№ 5284-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

На основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2019, № 18, ст. 2212):

1. Внести в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034, 21 августа 2018 года № 51949, 10 июля 2019 года № 55194, следующие изменения.

1.1. Пункт 1 признать утратившим силу.

1.2. В пункте 2:

в абзаце первом слова “договора физическое лицо (страхователь)” заменить словами “договора обязательного страхования в виде электронного документа (далее — договор) физическое лицо (владелец транспортного средства)”;

в абзаце шестом слово “Страхователь” заменить словами “Владелец транспортного средства”;

в абзаце седьмом слово “страхователю” заменить словами “владельцу транспортного средства”.

1.3. В пункте 3:

в абзацах первом, третьем и четвертом слова “страхователь — физическое лицо” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства — физическое лицо” в соответствующем падеже;

в абзаце втором слова “персональная страница страхователя” заменить словами “персональная страница владельца транспортного средства”.

1.4. В пункте 4 слова “страхователя — физического лица при его личном приеме, создает и предоставляет страхователю” заменить словами “владельца транспортного средства — физического лица при его личном приеме, создает и предоставляет владельцу транспортного средства”.

1.5. В пункте 5:

в абзаце первом слово “Страхователь” заменить словами “Владелец транспортного средства”;

в абзаце втором слова “страхователя — физического лица” заменить словами “владельца транспортного средства — физического лица”.

1.6. В пункте 6, абзаце первом пункта 8, пункте 15, абзацах первом и втором пункта 20, абзаце девятом пункта 23, абзаце первом пункта 27¹ слово “страхователь” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства” в соответствующем падеже.

1.7. В пункте 7:

в абзацах первом и третьем слова “страхователь — физическое лицо” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства — физическое лицо” в соответствующем падеже;

в абзацах втором и пятом слово “страхователь” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства” в соответствующем падеже;

абзацы четвертый и шестой признать утратившими силу.

1.8. Пункт 9 изложить в следующей редакции:

“9. После проведения проверки и получения от АИС ОСАГО подтверждения сведений, содержащихся в заявлении, в соответствии с абзацем вторым пункта 8 настоящего Указания либо получения электронных копий или электронных документов в соответствии с абзацем шестым пункта 10 настоящего Указания страховщик осуществляет следующие действия (в том числе во взаимодействии с сайтом профессионального объединения в случае доступа владельца транспортного средства к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения):

в срок не более 20 минут направляет владельцу транспортного средства расчет страховой премии и сообщает ему условия договора, обеспечивает на сайте страховщика (в том числе во взаимодействии с сайтом профессионального объединения в случае доступа к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения) возможность обмена данными в электронном виде, которые необходимы для осуществления безналичной оплаты (дополнительно может предоставляться информация об оплате

наличными деньгами), сообщает срок уплаты страховой премии (в зависимости от выбранного способа оплаты), предлагает владельцу транспортного средства осуществить корректировку сведений, указанных в заявлении, в случае получения страховщиком в соответствии с абзацем вторым пункта 8 настоящего Указания отказа в подтверждении сведений, содержащихся в заявлении (в случае если отказ в подтверждении сведений, содержащихся в заявлении, не основан на информации, предоставленной федеральными органами исполнительной власти и организациями (кроме профессионального объединения страховщиков и страховщиков, являющихся его членами), указанными в пункте 2 постановления Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2005 года № 567 “Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 38, ст. 3825; 2018, № 41, ст. 6238) (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 567). Указанные действия осуществляются путем отображения сведений в режиме реального времени на сайте страховщика или на сайте профессионального объединения в случае доступа к сайту страховщика с использованием сайта профессионального объединения;

после уплаты страховой премии в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленными Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679, 29 декабря 2016 года № 45036, 28 апреля 2017 года № 46531, 15 ноября 2017 года № 48901, 5 марта 2018 года № 50253, 11 мая 2018 года № 51058, 16 июля 2019 года № 55279, 30 октября 2019 года № 56358 (далее — Правила ОСАГО), направляет сведения об уплате страховой премии по договору в АИС ОСАГО, в которой регистрируется договор с присвоением уникального номера и сообщением его страховщику;

после получения уникального номера, присвоенного АИС ОСАГО договору, формирует в сроки, установленные пунктом 1.11 Правил ОСАГО, страховой полис, направляет его, а также экземпляр заявления и уведомление, подтверждающее факт заключения договора на основании данного заявления (далее — уведомление), в виде электронных документов на указанный владельцем транспортного средства адрес электронной

почты, размещает их в личном кабинете страхователя ОСАГО.

Страховщик дополнительно направляет по абонентскому номеру страхователя, полученному страховщиком, текстовое сообщение с указанием уникального номера заключенного данным страхователем договора, срока страхования, периода использования транспортного средства в течение срока действия договора и наименования страховщика, с которым заключен договор.”.

1.9. В пункте 10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“10. В случае если страховщиком в соответствии с абзацем вторым пункта 8 настоящего Указания от АИС ОСАГО получен отказ в подтверждении сведений, содержащихся в заявлении, который не основан на информации, предоставленной федеральными органами исполнительной власти и организациями (кроме профессионального объединения страховщиков и страховщиков, являющихся его членами), указанными в пункте 2 постановления Правительства Российской Федерации № 567, страховщик должен направить на указанный владельцем транспортного средства адрес электронной почты сообщение в виде электронного документа, которое должно содержать:”;

в абзацах четвертом и пятом слово “страхователь” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства” в соответствующем падеже;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“После направления заявления об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора (далее — заявление об изменении), в случае поступления отказа, предусмотренного абзацем вторым пункта 8 настоящего Указания, который не основан на информации, предоставленной федеральными органами исполнительной власти и организациями (кроме профессионального объединения страховщиков и страховщиков, являющихся его членами), указанными в пункте 2 постановления Правительства Российской Федерации № 567, владелец транспортного средства должен направить в виде электронных копий или электронных документов страховщику документы, указанные в подпунктах “б”—“е” пункта 3 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, путем загрузки соответствующих электронных документов (электронных копий) в личный кабинет страхователя ОСАГО.”.

1.10. Дополнить пунктом 10¹ следующего содержания:

“10¹. В случае выявления в соответствии с абзацами седьмым—девятым пункта 1.11 Правил ОСАГО недостоверности предоставленных

владельцем транспортного средства сведений, содержащихся в заявлении, страховщик должен направить на указанный владельцем транспортного средства адрес электронной почты сообщение в виде электронного документа, которое должно содержать информацию о необходимости корректировки предоставленных владельцем транспортного средства сведений с указанием их недостоверности.”.

1.11. В пункте 14, пункте 17, абзаце десятом пункта 24 слова “страхователь — физическое лицо” в соответствующем падеже заменить словами “владелец транспортного средства — физическое лицо” в соответствующем падеже.

1.12. В пункте 18:

в абзаце первом слова “Страхователь — юридическое лицо” заменить словами “Владелец транспортного средства — юридическое лицо”;

в абзаце втором слова “страхователю — юридическому лицу” заменить словами “владельцу транспортного средства — юридическому лицу”.

1.13. Дополнить пунктом 19¹ следующего содержания:

“19¹. В случае составления извещения о дорожно-транспортном происшествии в виде электронного документа с использованием федеральной государственной информационной системы “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — ЕПГУ) его направление участниками дорожно-транспортного происшествия страховщикам, застраховавшим их гражданскую ответственность, осуществляется с использованием АИС ОСАГО после подписания указанного извещения простыми электронными подписями участников дорожно-транспортного происшествия в соответствии с постановлением Правительства

Российской Федерации от 25 января 2013 года № 33 “Об использовании простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 5, ст. 377; 2018, № 49, ст. 7600). Страховщик должен обеспечивать получение из АИС ОСАГО извещения о дорожно-транспортном происшествии, составленного в виде электронного документа.

Извещение о дорожно-транспортном происшествии, составленное с использованием ЕПГУ в виде электронного документа, подписанное простыми электронными подписями всех участников дорожно-транспортного происшествия и направленное с использованием АИС ОСАГО страховщикам, застраховавшим их гражданскую ответственность, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручными подписями участников дорожно-транспортного происшествия.”.

1.14. В пункте 28:

в абзаце первом слова “(лиц, имеющих намерение заключить договор)” заменить словами “(владельцев транспортных средств)”;

в абзаце седьмом слово “страхователем” заменить словами “владельцем транспортного средства”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2019.

5 ноября 2019 года

№ ОД-2551

ПРИКАЗ
Об утверждении Методики оценки Банком России
системно и социально значимых платежных систем
и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка
(центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев)
и отмене приказа Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607
и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” и Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, а также Указания Банка России от 25 июля 2014 года № 3341-У “О признании инфраструктурных организаций финансового рынка системно значимыми”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Методику оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) (далее — Методика оценки) согласно приложению к настоящему приказу.

2. Департаменту национальной платежной системы (Бакина А.С.), Департаменту финансовой стабильности (Данилова Е.О.), Департаменту рынка ценных бумаг и товарного рынка (Селютин Л.К.) при осуществлении в соответствии с нормативными и иными актами Банка России наблюдения за системно и социально значимыми платежными системами, а также наблюдения (надзора) за системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка (центральным депозитарием, центральными контрагентами и репозитариями) использовать Методику оценки в рамках своей компетенции.

3. Отменить:

приказ Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России”;

приказ Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118 “О методике оценки степени соответствия деятельности операторов социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними социально значимых платежных систем рекомендациям Банка России”.

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

5. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Скоробогатову О.Н.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение
к приказу Банка России
от 5 ноября 2019 года № ОД-2551

**Методика оценки Банком России
системно и социально значимых платежных систем
и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка
(центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев)**

Настоящая Методика оценки определяет действия при осуществлении Банком России оценки операторов системно и социально значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними платежных систем, а также системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центрального контрагента, репозитария) (далее при совместном упоминании — Объекты оценки) на соответствие документу Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Международной организации комиссий по ценным бумагам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”¹ (далее соответственно — Принципы, оценка).

1. При подготовке к проведению оценки Банком России осуществляются следующие мероприятия:

1.1. Определяется период, за который проводится оценка, который может приходиться на период начиная с даты завершения предыдущей оценки (даты утверждения отчета об оценке Банком России) и заканчивая датой начала проведения текущей оценки, установленной в том числе в плане проведения оценок, приказе о рабочей группе (в случае проведения оценки в рамках рабочей группы в соответствии с пунктом 3 настоящей Методики оценки) и (или) письме, направляемом Банком России в адрес Объекта оценки при сборе информации в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 настоящей Методики оценки. В случае если оценка Объекта оценки ранее не проводилась, начало периода, за который проводится оценка, может приходиться на дату признания Банком России Объекта оценки системно (социально) значимым.

1.2. Собирается информация, необходимая для проведения оценки, в том числе результаты осуществляемых Объектом оценки самооценок (в случае проведения Объектом оценки данных самооценок), которые указывают на степень соблюдения Объектом оценки соответствующих Принципов, информация, раскрытая Объектом оценки в соответствии с рекомендуемой структурой и содержанием согласно приложению 1 к настоящей Методике оценки (в случае раскрытия Объектом оценки данной информации), информация о выполнении плана мероприятий по реализации изменений в деятельности² (функционировании)³ Объекта оценки, составленного по результатам предыдущей оценки (в случае составления Объектом оценки данного плана), а также результаты предыдущих оценок (при повторной оценке), правила Объекта оценки⁴ и документы, разработанные в соответствии с правилами Объекта оценки, иные внутренние документы, договоры (далее — документы Объекта оценки), а также дополнительные материалы и информация об Объекте оценки (в том числе полученные по запросу Банка России), необходимые для проведения оценки.

1.3. Определяются Принципы, на соответствие которым планируется оценка Объекта оценки:

1.3.1. В случае проведения первой оценки Объект оценки оценивается на соответствие всем Принципам с учетом их применимости в соответствии с приложением 2 к настоящей Методике оценки.

1.3.2. В случае проведения повторной оценки Объект оценки оценивается на соответствие всем или отдельным Принципам (по решению Банка России) с учетом их применимости в соответствии с приложением 2 к настоящей Методике оценки, а также с учетом анализа следующей информации и сведений о факторах, которые могут повлиять на состав Принципов, подлежащих оценке:

информации, содержащейся в документах, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 настоящей Методики оценки;

¹ Неофициальный перевод Принципов приведен в письме Банка России от 29 июня 2012 года № 94-Т “О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка” (далее — письмо 94-Т) и рекомендован операторам платежных систем, инфраструктурным организациям финансового рынка (центральным контрагентам и центральному депозитарию) письмом Банка России от 14 апреля 2014 года № 59-Т “О соответствии рекомендациям Банка России”.

² Под деятельностью Объекта оценки следует понимать деятельность оператора платежной системы и операторов услуг платежной инфраструктуры, центрального депозитария, центрального контрагента, репозитария.

³ Под функционированием Объекта оценки следует понимать функционирование платежной системы. Оценка функционирования платежной системы является неотъемлемой частью оценки деятельности оператора платежной системы, привлеченных им операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ним платежных систем.

⁴ Правила платежной системы, условия осуществления депозитарной деятельности, правила клиринга, правила осуществления репозитарной деятельности.

информации об Объекте оценки, полученной в рамках деятельности Банка России по наблюдению и (или) надзору за ним;

сведений об изменениях в организационной структуре Объекта оценки, составе привлеченных операторов услуг платежной инфраструктуры (для платежных систем), а также системе управления рисками Объекта оценки;

сведений о внедрении в рамках осуществляемой деятельности (функционирования) Объекта оценки нового сервиса и (или) услуги, начале осуществления Объектом оценки трансграничной деятельности (функционирования в иностранных юрисдикциях), а также изменениях в составе иностранных юрисдикций, в которых осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки;

информации об иных факторах, которые, по мнению Банка России, могут повлиять на состав Принципов, подлежащих оценке.

2. При проведении оценки Банком России осуществляются следующие мероприятия:

2.1. Осуществляется анализ информации, полученной в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 настоящей Методики оценки, а также анализ особенностей Объекта оценки, в том числе связанных с видом осуществляемой им деятельности (аспектами его функционирования), его организационно-правовой формой, а также других факторов, обусловленных законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, которые могут повлиять на применимость к деятельности (функционированию) Объекта оценки отдельных положений настоящей Методики оценки.

По решению Банка России может осуществляться анализ информации, полученной Банком России в рамках надзора за кредитными организациями, надзора за центральным депозитарием, центральными контрагентами и репозитариями (далее — инфраструктурные организации финансового рынка), надзора в национальной платежной системе.

2.2. На основе анализа, проведенного в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящей Методики оценки, формируются заключения по вопросам, указанным в приложении 2 к настоящей Методике оценки, по Принципам, на соответствие которым оценивается Объект оценки согласно подпункту 1.3 пункта 1 настоящей Методики оценки.

2.3. Осуществляется взаимодействие с Объектом оценки⁵ в соответствии с нормативными актами Банка России в случае необходимости получения дополнительной информации о деятельности (функционировании) Объекта оценки.

2.4. Присваивается рейтинг соблюдения Принципа с учетом потенциального влияния выявленных в процессе оценки пробелов в соблюдении Принципа (далее — пробел)⁶ на деятельность (функционирование) Объекта оценки⁷, а также срочности их устранения в соответствии со следующей шкалой рейтингов:

“соблюдается” — пробелов нет или выявленные пробелы не оказывают негативное влияние на деятельность (функционирование) Объекта оценки и могут быть устранены Объектом оценки в процессе текущей деятельности;

“в основном соблюдается” — выявлены один или несколько пробелов, не оказывающих негативное влияние на деятельность (функционирование) Объекта оценки, но которые не могут быть устранены в процессе текущей деятельности и требуют проведения Объектом оценки дополнительных мероприятий в определенные им сроки;

“частично соблюдается” — выявлены один или несколько пробелов, которые могут оказать негативное влияние на деятельность (функционирование) Объекта оценки, если Объектом оценки не будут оперативно инициированы мероприятия для их устранения и установлены сроки осуществления указанных мероприятий;

“не соблюдается” — выявлены один или несколько пробелов, которые могут привести к нарушению⁸ деятельности (функционирования) Объекта оценки и требуют немедленного осуществления Объектом оценки мероприятий для их устранения;

⁵ В части функционирования платежных систем взаимодействие осуществляется с операторами соответствующих платежных систем, а также при необходимости операторами услуг платежной инфраструктуры.

⁶ Под пробелами понимаются выявленные при ответе на вопросы, указанные в приложении 2 к настоящей Методике оценки, несоответствия Принципам, которые могут негативно повлиять на деятельность (функционирование) Объекта оценки, если не будут устранены.

⁷ На соблюдение Объектом оценки требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также иностранного законодательства (при осуществлении деятельности (функционировании) в иностранной юрисдикции), документов Объекта оценки.

⁸ Нарушение Объектом оценки требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также иностранного законодательства (при осуществлении деятельности (функционировании) в иностранной юрисдикции), документов Объекта оценки.

“неприменим” — выявлена неприменимость Принципа к Объекту оценки в связи с особенностями Объекта оценки, в том числе указанными в подпункте 2.1 пункта 2 настоящей Методики оценки.

3. Оценка может осуществляться одновременно в отношении нескольких (всех) видов деятельности Объекта оценки, указанных в подпункте 1.2 пункта 1 настоящей Методики оценки⁹. Оценка одновременно в отношении нескольких (всех) видов деятельности Объекта оценки осуществляется рабочей группой, включающей работников структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся вопросы наблюдения за системно и социально значимыми платежными системами и (или) системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка.

4. По итогам оценки Банком России подготавливается отчет¹⁰ об оценке в соответствии с рекомендуемой структурой и содержанием раскрываемой информации согласно приложению 3 к настоящей Методике оценки, который включает предложения об изменениях в деятельности (функционировании) Объекта оценки (далее — рекомендации) и сроках их реализации.

5. После подготовки и согласования с Объектом оценки отчета об оценке Банк России может направить Объекту оценки предложения о составлении Объектом оценки плана мероприятий по реализации изменений в деятельности (функционировании) Объекта оценки на основании рекомендаций.

⁹ В случае осуществления Объектом оценки более одного вида деятельности.

¹⁰ Ответственным подразделением Банка России, осуществляющим оценку, или рабочей группой (в случае проведения оценки в рамках рабочей группы).

Приложение 1
к Методике оценки Банком России
системно и социально значимых платежных систем
и системно значимых инфраструктурных организаций
финансового рынка (центрального депозитария,
центральных контрагентов и репозитариев)

Рекомендуемые структура и содержание раскрываемой информации¹¹

Предоставляющая информацию организация¹²: [наименование организации, вид (виды) деятельности в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящей Методики оценки]

Государства, на территории которых осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки¹³: [перечень государств]

Дата раскрытия информации: [дата]

Данная информация размещена: [адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"]

Для получения дополнительной информации предлагается связаться с: [контактная информация]

I. Пояснительная записка

Указывается, что информация раскрывается в соответствии с настоящими рекомендуемыми структурой и содержанием в целях обеспечения организацией прозрачности осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности в соответствии с Принципом 23, указанным в приложении 2 к настоящей Методике оценки, и формирования точного представления о деятельности (функционировании) Объекта оценки у участников (в том числе потенциальных), других организаций (таких как операторы и операторы услуг платежной инфраструктуры платежных систем, инфраструктурные организации финансового рынка, расчетные банки, поставщики ликвидности или провайдеры услуг) (далее – связанные организации¹⁴), компетентных органов и общественности.

II. Общая справочная информация

Приводится краткая основная информация о деятельности (функционировании) Объекта оценки по следующим направлениям:

описание рынков, на которых осуществляет деятельность (функционирует) и оказывает соответствующие услуги Объект оценки;

законодательство, нормативные и иные акты Банка России, в соответствии с которыми осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки;

общая информация об Объекте оценки, включая виды деятельности, осуществляемые на финансовом рынке, показатели деятельности (функционирования) на финансовом рынке (в том числе количество и объем операций, в случае если указание данной информации не повлечет раскрытия конфиденциальных сведений), особенности Объекта оценки (например, деятельность (функционирование) Объекта оценки на территории иностранных государств), и иная информация;

описание организационной структуры и органов управления;

описание осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности, включая порядок осуществления клиринга и расчетов, порядок взаимодействия с участниками.

**III. Краткий обзор основных изменений
с момента последнего обновления раскрываемой информации**

Приводится краткий обзор основных изменений в организации, связанных с осуществляемым видом (осуществляемыми видами) деятельности Объекта оценки с момента последнего раскрытия информации (при наличии), включая:

организационные изменения, изменения в составе привлеченных операторов услуг платежной инфраструктуры (для платежных систем), а также изменения в системе управления рисками;

¹¹ В соответствии с ключевым соображением 5 Принципа 23 приложения 2 к настоящей Методике оценки.

¹² Оператор платежной системы, центральный депозитарий, центральный контрагент, репозитарий.

¹³ В случае оператора платежной системы здесь и далее приводится информация, касающаяся функционирования платежной системы в целом.

¹⁴ Связанными организациями могут быть как российские, так и иностранные организации.

изменения, связанные с внедрением нового сервиса и (или) услуги, началом осуществления трансграничной деятельности (функционирования в иностранных юрисдикциях);
 изменение состава иностранных юрисдикций, в которых осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки;
 иные изменения.

IV. Раскрываемая информация

Приводится описание соблюдения всех применимых Принципов по форме таблицы 1. При выполнении организацией нескольких видов деятельности в таблицу 1 включается информация в разрезе всех видов деятельности.

Информация о соблюдении Объектом оценки каждого из применимых Принципов приводится в строке “Принцип n” таблицы 1.

При подготовке раскрытия информации по каждому Принципу Объекту оценки предлагается руководствоваться Принципами, ключевыми соображениями и вопросами для оценки (приложение 2 к настоящей Методике оценки), при этом включение в публикуемое раскрытие информации вопросов и ответов на соответствующие вопросы осуществляется по усмотрению Объекта оценки (строка “Отдельные вопросы” таблицы 1).

Таблица 1

Наименование Принципа	Сведения о соблюдении Принципа
Принцип n	По виду деятельности 1
	По виду деятельности 2
	По виду деятельности n
Отдельные вопросы ¹⁵ (заполняются по усмотрению Объекта оценки)	По виду деятельности 1
	По виду деятельности 2
	По виду деятельности n

V. Перечень общедоступных источников

Приводятся все общедоступные ресурсы (например, сайты в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”), включая упомянутые в процессе раскрытия информации, которые содержат сведения об Объекте оценки и обеспечивают подтверждение соблюдения им применимых Принципов.

¹⁵ Указаны в приложении 2 к настоящей Методике оценки.

Приложение 2
к Методике оценки Банком России
системно и социально значимых платежных систем
и системно значимых инфраструктурных организаций
финансового рынка (центрального депозитария,
центральных контрагентов и репозитариев)

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС ¹⁶	СисЗПС ¹⁷	ЦД ¹⁸	ЦК ¹⁹	Р ²⁰
<p>Принцип 1. Правовая основа Наличие убедительной, точно сформулированной, прозрачной и обладающей юридической силой правовой основы²¹ для каждого существенного аспекта²² деятельности (функционирования) Объекта оценки во всех юрисдикциях, в которых он осуществляет деятельность (функционирует), являющейся обязательным условием устойчивой деятельности (функционирования) Объекта оценки</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с другими Принципами</p>		V ²³	V	V	V	V
<p>Ключевое соображение 1. Правовая основа обеспечивает высокую степень определенности по всем существенным аспектам деятельности (функционирования) Объекта оценки во всех юрисдикциях</p>		V	V	V	V	V
1.1. Какие существенные аспекты деятельности (функционирования) Объекта оценки требуют высокой степени правовой определенности?	Q.1.1.1	V	V	V	V	V
1.2. В каких юрисдикциях осуществляется каждый существенный аспект деятельности (функционирования) Объекта оценки?	Q.1.1.2	V	V	V	V	V
1.3. Каким образом Объектом оценки обеспечивается высокая степень правовой определенности по каждому существенному аспекту деятельности (функционирования) во всех юрисдикциях?						
<p>а) Если Объектом оценки является ЦД, каким образом он обеспечивает, чтобы его правовая основа поддерживала бездвижение или перевод в бездокументарную форму ценных бумаг, а также передачу бездокументарных ценных бумаг посредством записей по счетам?</p> <p>б) Если Объектом оценки является ЦК, каким образом он обеспечивает, чтобы его правовая основа позволяла ему действовать в качестве ЦК, включая правовую основу для новации, открытого предложения (оферты) и других аналогичных правовых инструментов? Указывает ли ЦК, что новация, открытое предложение (оферта) и другие аналогичные правовые инструменты могут быть признаны недействительными, отозваны, отменены или изменены? Если да, при каких обстоятельствах?</p> <p>в) Если Объектом оценки является Р, каким образом он обеспечивает, чтобы его правовая основа гарантировала защиту информации, содержащейся в хранимых им учетных записях? Каким образом правовая основа определяет права заинтересованных лиц в отношении доступа, конфиденциальности и раскрытия информации?</p> <p>г) Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы его правовая основа поддерживала осуществление расчетов на нетто-основе (если данные расчеты осуществляются)?</p> <p>д) Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы его правовая основа поддерживала окончательность операций, в том числе неплатежеспособного участника²⁴? Поддерживает ли также правовая основа Объекта оценки окончательность операций при использовании механизмов внешних расчетов при осуществлении переводов денежных средств, передачи ценных бумаг?</p>	Q.1.1.3	V	V	V	V	V

¹⁶ СоцЗПС — социально значимая платежная система.

¹⁷ СисЗПС — системно значимая платежная система.

¹⁸ ЦД — центральный депозитарий.

¹⁹ ЦК — центральный контрагент.

²⁰ Р — репозитарий.

²¹ В целях настоящей Методики оценки правовая основа включает законодательство, нормативные и иные акты Банка России, в соответствии с которыми осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки, документы Объекта оценки.

²² Существенные аспекты определяются законодательством, нормативными и иными актами Банка России, регулируемыми деятельностью (функционирование) соответствующего Объекта оценки, документами Объекта оценки. В соответствии с Принципами аспект деятельности Объекта оценки является или становится существенным, если он может являться источником существенного риска, в том числе кредитного риска, риска ликвидности, общего коммерческого, кастодиального, инвестиционного или операционного риска. Кроме того, направления деятельности, оказывающие значительное влияние на эффективность Объекта оценки, также могут считаться существенными аспектами деятельности, подпадающими под действие Принципа 1.

²³ Принцип, ключевое соображение и (или) вопрос применяется к данному Объекту оценки.

²⁴ Участник Объекта оценки — участник платежной системы (далее — ПС), депонент ЦД, участник клиринга, клиент Р.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 2. Документы Объекта оценки, в том числе регламентирующие процессы и процедуры, ясно изложены, однозначно воспринимаемы и соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным и иным актам Банка России		V	V	V	V	V
1.4. Каким образом Объект оценки определяет, что его документы, процессы и процедуры являются ясно изложенными и однозначно воспринимаемыми?	Q.1.2.1	V	V	V	V	V
1.5. Каким образом Объект оценки обеспечивает соответствие своих документов законодательству Российской Федерации, нормативным и иным актам Банка России (например, посредством проведения правовых экспертиз или правового анализа)? Были ли выявлены и устранены какие-либо несоответствия в периоде, за который проводится оценка ²⁵ ? Осуществляется ли пересмотр или оценка документов Объекта оценки внешними организациями и компетентными органами?	Q.1.2.2	V	V	V	V	V
1.6. Подлежат ли документы Объекта оценки согласованию перед их вступлением в силу? Если да, то какие, кем и каким образом?	Q.1.2.3	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки ясно и однозначно определяет правовую основу своей деятельности (функционирования) для компетентных органов, участников и при необходимости клиентов участников		V	V	V	V	V
1.7. Каким образом Объект оценки обеспечивает ясное и однозначное раскрытие правовой основы своей деятельности (функционирования) компетентным органам, участникам и при необходимости клиентам участников?	Q.1.3.1	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. Документы Объекта оценки имеют юридическую силу во всех юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки. При этом обеспечивается высокая степень уверенности в том, что действия, совершенные Объектом оценки в соответствии с документами Объекта оценки, не будут отменены, признаны недействительными или приостановлены		V	V	V	V	V
1.8. Каким образом Объект оценки достигает высокого уровня уверенности в том, что его документы имеют юридическую силу во всех юрисдикциях, указанных в Ключевом соображении 1 (например, посредством проведения правовых экспертиз или правового анализа)?	Q.1.4.1	V	V	V	V	V
1.9. Каким образом Объект оценки обеспечивает высокий уровень определенности в том, что его документы не будут отменены, признаны недействительными или приостановлены? Существуют ли обстоятельства, при которых действия Объекта оценки, осуществляемые на основании его документов, могут быть отменены, признаны недействительными или приостановлены? Если да, то какие?	Q.1.4.2	V	V	V	V	V
1.10. Признавались ли в периоде, за который проводится оценка, судом какой-либо из юрисдикций, в которых осуществляет деятельность (функционирует) Объект оценки, действия Объекта оценки, проведенные в соответствии с его документами, не имеющими юридической силы?	Q.1.4.3	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 5. Объект оценки, осуществляющий деятельность (функционирующий) в нескольких юрисдикциях, идентифицирует и снижает (ограничивает) риски, вызванные потенциальными конфликтами правовых норм данных юрисдикций		V	V	V	V	V
1.11. Каким образом Объект оценки выявляет и анализирует потенциальные конфликты правовых норм в связи с осуществлением деятельности (функционирования) в различных юрисдикциях? При наличии неопределенности в отношении применения правовых норм организовывается ли Объектом оценки проведение независимых правовых экспертиз или правового анализа? Выявлялись и анализировались ли данные конфликты правовых норм? Какие меры были предприняты Объектом оценки в отношении выявленных конфликтов правовых норм?	Q.1.5.1	V	V	V	V	V
Принцип 2. Управление Наличие у Объекта оценки точной и прозрачной системы управления, обеспечивающей надежность и эффективность деятельности (функционирования) Объекта оценки, а также стабильность финансовой системы, защиту общественных интересов и интересов третьих лиц Если Объект оценки полностью принадлежит или контролируется другой организацией, следует учитывать систему управления данной организации в целях предотвращения негативного влияния на соблюдение Объектом оценки данного Принципа Поскольку система управления включает процессы, связанные с постановкой целей, задач и определением способов их достижения, а также с осуществлением мониторинга их достижения, данный Принцип следует рассматривать в комплексе с другими Принципами		V	V	V	V	V
Ключевое соображение 1. Объект оценки имеет цели, придающие первоочередное значение обеспечению безопасности и эффективности деятельности (функционирования) Объекта оценки и в явной форме направленные на обеспечение стабильности финансовой системы и защиту общественных интересов		X ²⁶	V	V	V	V
2.1. Каковы цели создания и деятельности (функционирования) Объекта оценки и как точно они определены? Каким образом Объект оценки оценивает свою деятельность по достижению данных целей?	Q.2.1.1	X	V	V	V	V

²⁵ Определяется в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 настоящей Методики оценки.²⁶ Принцип, ключевое соображение и (или) вопрос к данному Объекту оценки не применяются.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
2.2. Каким образом данные цели придадут первоочередное значение безопасности и эффективности деятельности (функционирования) Объекта оценки? Каким образом цели создания и деятельности (функционирования) Объекта оценки обеспечивают стабильность финансовой системы и защиту общественных интересов?	Q.2.1.2	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Объект оценки имеет документы по управлению, в которых точно и понятно определены обязанности и ответственность совета директоров (наблюдательного совета) ²⁷ и исполнительных органов управления ²⁸ , которые доведены до сведения собственников ²⁹ , компетентных органов, участников и в обобщенном виде раскрыты публично		V	V	V	V	V
2.3. В рамках какой организационной структуры Объект оценки осуществляет деятельность, включая совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы управления ³⁰ ? Каковы их обязанности, функции и полномочия в отношении Объекта оценки? Каким образом и в каких документах они определены?	Q.2.2.1	V	V	V	V	V
2.4. В случае если собственником (оператором) Объекта оценки является Банк России, каким образом регулируются возможные и существующие конфликты интересов, в том числе в отношении ролей собственника (оператора) и органа надзора и наблюдения?	Q.2.2.2	V	V	V	V	V
2.5. Каким образом Объект оценки отчитывается перед собственниками, участниками, иными заинтересованными лицами?	Q.2.2.3	V	V	V	V	V
2.6. Каким образом Объектом оценки информация об организационной структуре Объекта оценки доводится до сведения собственников, компетентных органов, участников и в обобщенном виде раскрывается публично?	Q.2.2.4	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Функции и обязанности совета директоров (наблюдательного совета) Объекта оценки точно определены; утверждены документы Объекта оценки, регулирующие деятельность совета директоров (наблюдательного совета), в том числе определяющие процедуры по выявлению, рассмотрению и урегулированию конфликтов интересов членов совета директоров (наблюдательного совета). Совет директоров (наблюдательный совет) регулярно проводит проверку своей деятельности в целом и работу его отдельных членов		X	V	V	V	V
2.7. Каковы функции и обязанности совета директоров (наблюдательного совета) и насколько точно и понятно они определены?	Q.2.3.1	X	V	V	V	V
2.8. Какие процедуры по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов членов совета директоров (наблюдательного совета) установлены Объектом оценки? В каких документах Объекта оценки определены данные процедуры? Каким образом данные процедуры раскрываются? Как часто они пересматриваются?	Q.2.3.2	X	V	V	V	V
2.9. Создаются ли при совете директоров (наблюдательном совете) иные коллегиальные органы в целях обеспечения его деятельности, если да, то какие? Каковы функции, обязанности и состав указанных органов ³¹	Q.2.3.3	X	V	V	V	V
2.10. Каковы процедуры, установленные для проверки деятельности совета директоров (наблюдательного совета) в целом и работы его отдельных членов?	Q.2.3.4	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. В состав совета директоров (наблюдательного совета) входят члены (в том числе неисполнительные ³²), обладающие высокой квалификацией, знаниями и мотивацией для выполнения своих многочисленных обязанностей		X	V	V	V	V
2.11. В какой степени совет директоров (наблюдательный совет) обладает необходимым опытом и мотивацией для выполнения всех своих ролей? Каким образом Объект оценки это обеспечивает?	Q.2.4.1	X	V	V	V	V
2.12. Какая существует система мотивации у Объекта оценки для привлечения в состав совета директоров (наблюдательного совета) членов с необходимыми навыками? Каким образом данная система обеспечивает выполнение долгосрочных задач Объекта оценки?	Q.2.4.2	X	V	V	V	V
2.13. Входят ли в совет директоров (наблюдательный совет) Объекта оценки неисполнительные или независимые члены? Если да, то в каком количестве?	Q.2.4.3	X	V	V	V	V
2.14. Каким образом Объект оценки определяет независимость члена совета директоров (наблюдательного совета)? Раскрывает ли Объект оценки информацию о том, какие из членов совета директоров (наблюдательного совета) являются независимыми?	Q.2.4.4	X	V	V	V	V

²⁷ Или иного руководящего органа в случае отсутствия совета директоров (наблюдательного совета).

²⁸ Единоличный исполнительный орган управления (директор, генеральный директор, президент и другие) и (или) коллегиальный исполнительный орган управления (правление, дирекция и другие).

²⁹ В целях настоящей Методики оценки под собственниками понимаются участники (акционеры) операторов ПС, операторов услуг платежной инфраструктуры, а также ЦД, ЦК и Р.

³⁰ В части функционирования ПС вопрос относится в организационной структуре оператора ПС и при необходимости оператора услуг платежной инфраструктуры.

³¹ Здесь может быть рассмотрена также деятельность иных коллегиальных органов (созданных не при совете директоров (наблюдательном совете)).

³² Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 5. Функции и обязанности исполнительных органов управления Объекта оценки точно и понятно определены. Руководители Объекта оценки обладают опытом и навыками, необходимыми для исполнения ими своих обязанностей, а также для руководства деятельностью и управления рисками Объекта оценки, и соблюдают профессиональную этику		X	V	V	V	V
2.15. Каковы функции и обязанности исполнительных органов управления, каким образом и насколько точно и понятно они определены?	Q.2.5.1	X	V	V	V	V
2.16. Каким образом устанавливаются функции и обязанности исполнительных органов управления и оценивается их выполнение со стороны подразделений, ответственных за управление рисками, и подразделений аудита Объекта оценки?	Q.2.5.2	X	V	V	V	V
2.17. В какой степени исполнительные органы управления Объекта оценки обладают необходимым опытом, совокупностью навыков для управления операционной деятельностью и управления рисками Объекта оценки? Каким образом Объект оценки обеспечивает наличие соответствующего опыта и навыков у исполнительных органов управления?	Q.2.5.3	X	V	V	V	V
2.18. Какова определенная Объектом оценки в случае необходимости процедура увольнения лиц, входящих в исполнительные органы управления Объекта оценки?	Q.2.5.4	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 6. Советом директоров (наблюдательным советом) ³³ создана точная, документально оформленная инфраструктура управления рисками ³⁴ , включающая в себя политику управления рисками Объекта оценки, определяющую обязанности и ответственность за выполнение решений в области рисков и регулирующую процесс принятия решений в кризисный период или при чрезвычайных ситуациях. Механизмы управления обеспечивают подразделения, ответственные за управление рисками, и подразделения аудита Объекта оценки достаточным объемом полномочий, ресурсов, независимостью, а также возможностью взаимодействия с советом директоров (наблюдательным советом) по вопросам, связанным с управлением рисками и проведением аудита		V	V	V	V	V
2.19. Какова инфраструктура управления рисками, утвержденная советом директоров (наблюдательным советом)? Какими документами Объекта оценки определена инфраструктура управления рисками?	Q.2.6.1	V	V	V	V	V
2.20. Каким образом инфраструктура управления рисками отражает политику управления рисками Объекта оценки, определяет обязанности и ответственность за принятие решений в области рисков (например, предельно допустимые риски), а также порядок принятия решений в кризисный период или при чрезвычайных ситуациях?	Q.2.6.2	V	V	V	V	V
2.21. Каков порядок определения, одобрения и пересмотра инфраструктуры управления рисками?	Q.2.6.3	V	V	V	V	V
2.22. Какими функциями, обязанностями (включая подотчетность руководящему органу), полномочиями и ресурсами наделены подразделения, ответственные за управление рисками, и подразделения аудита Объекта оценки?	Q.2.6.4	V	V	V	V	V
2.23. Каким образом совет директоров (наблюдательный совет) Объекта оценки обеспечивает адекватное управление ³⁵ при принятии и использовании моделей управления рисками? Каким образом утверждаются данные модели и сопутствующая методология?	Q.2.6.5	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 7. Совет директоров (наблюдательный совет) ³⁶ обеспечивает, чтобы структура, общая стратегия, документы, процедуры, процессы и основные решения Объекта оценки надлежащим образом отражали законные интересы его прямых и косвенных участников ³⁷ , иных заинтересованных лиц. Информация об основных решениях в ясной форме доводится до сведения заинтересованных сторон, а в случае влияния на рынок раскрывается публично		V	V	V	V	V
2.24. Каким образом Объектом оценки учитываются мнения участников, иных заинтересованных лиц при принятии советом директоров (наблюдательным советом) Объекта оценки решений, касающихся его деятельности (функционирования), общей стратегии и иных основных решений?	Q.2.7.1	V	V	V	V	V
2.25. Каким образом совет директоров (наблюдательный совет) учитывает мнения прямых и косвенных участников, иных заинтересованных лиц: например, включены ли прямые и косвенные участники в состав коллегиальных органов (таких как комитеты по рискам, комитеты по вопросам неисполнения обязательств участниками (дефолт участника), иные пользовательские комитеты)? Или учет мнений участников, иных заинтересованных лиц осуществляется путем вынесения основных решений на публичное обсуждение? Каким образом выявляются и урегулируются конфликты интересов между участниками, иными заинтересованными лицами и Объектом оценки?	Q.2.7.2	V	V	V	V	V

³³ См. сноску 27.³⁴ В целях настоящей Методики оценки понятие "инфраструктура управления рисками" используется в качестве аналога понятию "инфраструктура риск-менеджмента", определенному в национальном стандарте Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2010 "Менеджмент риска. Принципы и руководство" (утвержден приказом Росстандарта от 21 декабря 2010 года № 883-ст), и представляет собой набор компонентов, обеспечивающих основы (политику, цели, полномочия и обязательства по управлению риском), организационные меры и структуру (планы, взаимосвязи, ответственность, ресурсы, процессы и деятельность), для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения менеджмента риска в масштабе всей организации.³⁵ Управление, обеспечивающее применение и использование моделей управления рисками, соответствующих целям и задачам системы управления рисками Объекта оценки.³⁶ См. сноску 27.³⁷ В отношении прямого и косвенного участия см. Принцип 18 о требованиях к доступу и участию.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
2.26. В каком объеме Объект оценки раскрывает информацию об основных решениях, принятых советом директоров (наблюдательным советом), иным заинтересованным лицам и в каком объеме раскрывает публично (если это возможно)?	Q.2.7.3	V	V	V	V	V
Принцип 3. Система комплексного управления рисками Наличие у Объекта оценки устойчивой системы управления рисками для управления правовым риском, кредитным риском и риском ликвидности, операционным и иными видами рисков При оценке данного Принципа следует учитывать, каким образом различные риски, которым подвергается Объект оценки и которые он порождает, связаны друг с другом и влияют друг на друга Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с другими Принципами		V	V	V	V	V
Ключевое соображение 1. Объект оценки определяет в своих документах политики управления рисками, процессы и системы ³⁸ , позволяющие идентифицировать, измерять, осуществлять мониторинг и реагировать ³⁹ на весь спектр рисков, которым подвергается Объект оценки или которые он порождает. Система управления рисками подлежит периодическому пересмотру Объектом оценки		V	V	V	V	V
3.1. Каким рискам Объект оценки подвергается и какие риски он порождает?	Q.3.1.1	V	V	V	V	V
3.2. Какие политики управления рисками Объекта оценки, определенные в документах Объекта оценки, процессы и формы (способы) контроля ⁴⁰ позволяют Объекту оценки осуществлять идентификацию, измерение, мониторинг и реагирование на весь спектр рисков, которым он подвергается и которые он порождает?	Q.3.1.2	V	V	V	V	V
3.3. Какие системы используются Объектом оценки для идентификации, измерения, мониторинга и реагирования на весь спектр рисков?	Q.3.1.3	V	V	V	V	V
3.4. Каким образом данные системы обеспечивают возможность агрегировать различные риски, которым подвергается Объект оценки и в соответствующих случаях которым подвергаются другие вовлеченные стороны, такие как участники и их клиенты?	Q.3.1.4	V	V	V	V	V
3.5. Каков процесс разработки, утверждения и поддержания в актуальном состоянии документов Объекта оценки, определяющих политики управления рисками Объекта оценки, процессы и системы?	Q.3.1.5	V	V	V	V	V
3.6. Каким образом оценивается результативность политик управления рисками Объекта оценки, процессов и систем, определенных документами Объекта оценки?	Q.3.1.6	V	V	V	V	V
3.7. С какой периодичностью Объект оценки проводит пересмотр и актуализацию документов, определяющих политики управления рисками Объекта оценки, процессов и систем? Каким образом при пересмотре учитываются изменения уровня риска, изменения во внешней среде и рыночной практике?	Q.3.1.7	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Объект оценки создает для своих участников и при необходимости для их клиентов стимулы для реагирования на риски, в том числе для их ограничения и (или) снижения, которым они подвергают Объект оценки		X	V	V	V	V
3.8. Какую информацию Объект оценки доводит до сведения своих участников, а также при необходимости их клиентов в целях предоставления им возможности реагировать, в том числе снижать (ограничивать) риски, которым они подвергают Объект оценки?	Q.3.2.1	X	V	V	V	V
3.9. Каким образом Объект оценки мотивирует своих участников и при необходимости их клиентов осуществлять мониторинг и реагировать на риски, которым они подвергают Объект оценки?	Q.3.2.2	X	V	V	V	V
3.10. Каким образом Объект оценки разрабатывает свои политики управления рисками, процессы и системы так, чтобы они позволяли участникам и при необходимости их клиентам эффективно реагировать, в том числе снижать (ограничивать) присущие их деятельности риски, которые порождает Объект оценки?	Q.3.2.3	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки регулярно осуществляет измерение существенных (значимых) рисков, которым он подвергается со стороны других организаций и которым Объект оценки подвергает связанные организации вследствие взаимосвязи ⁴¹ , и разрабатывает надлежащие инструменты и способы управления данными рисками		X	V	V	V	V
3.11. Каким образом Объект оценки идентифицирует существенные (значимые) риски, которым он подвергается со стороны связанных организаций, а также которые Объект оценки порождает для связанных организаций? Какие существенные (значимые) риски были идентифицированы Объектом оценки?	Q.3.3.1	X	V	V	V	V
3.12. Каким образом Объект оценки осуществляет измерение и мониторинг существенных (значимых) рисков? Как часто Объект оценки осуществляет измерение данных рисков?	Q.3.3.2	X	V	V	V	V
3.13. Какие инструменты и способы управления рисками использует Объект оценки для реагирования на риски, которым Объект оценки подвергается со стороны связанных организаций?	Q.3.3.3	X	V	V	V	V

³⁸ Системы — это информационные системы и системы контроля, предназначенные для обеспечения руководства Объекта оценки информацией для принятия управленческих решений с учетом риска.

³⁹ Реагирование на риск предполагает сравнение уровня риска, полученного в результате его измерения, с допустимым (приемлемым) его уровнем и последующим принятием решений о способах и мерах реагирования на риск.

⁴⁰ Например, применяемые формы (способы) контроля, аналогичные изложенным в подпункте 3.4.1 пункта 3 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

⁴¹ Вследствие заключенных договоров.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
3.14. Каким образом Объектом оценки осуществляется анализ результативности инструментов и способов управления рисками, которым он подвергается со стороны связанных организаций? Каким образом Объект оценки проводит пересмотр инструментов и способов управления рисками, которые он использует в отношении данных рисков? С какой периодичностью осуществляется пересмотр данных инструментов и способов?	Q.3.3.4	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. Объект оценки выявляет сценарии, реализация которых может помешать осуществлению им критически важных операций ⁴² и оказанию услуг в качестве действующего предприятия. Объект оценки оценивает результативность полного спектра возможностей для восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности. На базе данной оценки Объект оценки разрабатывает планы восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности. При необходимости Объект оценки предоставляет компетентным органам информацию, необходимую для планирования решений		V	V	V	V	V
3.15. Определен ли в документах Объекта оценки перечень критически важных операций?	— ⁴³	V	V	V	V	V
3.16. Каким образом Объект оценки выявляет сценарии, реализация которых может препятствовать продолжению его деятельности по осуществлению критически важных операций и оказанию услуг? Какие сценарии были выявлены в результате данных процессов?	Q.3.4.1	V	V	V	V	V
3.17. Каким образом в рамках данных сценариев учитываются не связанные между собой риски, присущие критически важным операциям и оказанию услуг, и связанные риски, которым подвергается Объект оценки?	Q.3.4.2	V	V	V	V	V
3.18. Какие планы восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности существуют у Объекта оценки?	Q.3.4.3	V	V	V	V	V
3.19. Каким образом планы восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности Объекта оценки обеспечивают возможность Объекту оценки продолжать деятельность по осуществлению критически важных операций и оказанию услуг?	Q.3.4.4	V	V	V	V	V
3.20. Каким образом Объектом оценки пересматриваются или актуализируются планы восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности? Как часто происходит пересмотр и актуализация данных планов?	Q.3.4.5	V	V	V	V	V
3.21. Каким образом при наличии ЦПКК ⁴⁴ в ПС Объектом оценки осуществляется контроль за ним?	—	V	V	X	X	X
Принцип 4. Кредитный риск Обеспечение Объектом оценки эффективного измерения, мониторинга и реагирования на кредитный риск, возникающий со стороны участников, а также на риски, вызванные платежными, клиринговыми и расчетными процессами, включая поддержание Объектом оценки достаточных финансовых ресурсов для надежного и полного (с высокой вероятностью) покрытия кредитного риска со стороны каждого участника Наличие у ЦК, связанных с деятельностью с более сложным профилем рисков и (или) являющихся системно значимыми в нескольких юрисдикциях, дополнительных финансовых ресурсов, достаточных для покрытия широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт двух участников и их аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска для ЦК в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий. Наличие у прочих ЦК дополнительных финансовых ресурсов, достаточных для покрытия широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт одного участника и его аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска со стороны ЦК в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий Вследствие тесной взаимосвязи между Принципами управления финансовыми рисками и финансовыми ресурсами данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 5, 6, 7, 13, 23 и другими		X	V	V ⁴⁵	V	X
Ключевое соображение 1. Объект оценки обеспечивает надежное управление кредитным риском, которому он подвергается со стороны своих участников, а также кредитным риском, вызванным его платежными, клиринговыми и расчетными процессами. Кредитный риск может возникать из текущих рисков и (или) потенциальных будущих рисков		X	V	V	V	X
4.1. Какие процессы управления кредитным риском, включая текущие и потенциальные будущие риски, создаваемые участниками и (или) связанные с платежными, клиринговыми и расчетными процессами Объекта оценки, применяются им?	Q.4.1.1	X	V	V	V	X

⁴² Критически важные операции — бизнес-процессы, приостановление или прекращение которых вызывает нарушение порядка предоставления услуг организацией, неоказание которых не позволит организации достичь наиболее важных и первоочередных целей ее деятельности.

⁴³ Вопрос отсутствует в Принципах. Введение данного вопроса продиктовано практикой проведения оценки системно и социально значимых ПС.

⁴⁴ ЦПКК — центральный платежный клиринговый контрагент.

⁴⁵ К ЦД данный Принцип применяется, в случае если ЦД при проведении операций с ценными бумагами осуществляет расчеты как в денежных средствах, так и в ценных бумагах.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
4.2. Как часто пересматриваются процессы управления кредитным риском, в том числе с учетом изменений внешней среды, рыночной практики (например, изменения стоимости активов, переданных в качестве обеспечения, и других) и появления новых продуктов?	Q.4.1.2	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 2. Объект оценки выявляет источники кредитного риска, постоянно осуществляет измерение, мониторинг и реагирование на кредитный риск		X	V	V	V	X
4.3. Каким образом Объект оценки выявляет источники кредитного риска? Какие источники кредитного риска выявлены Объектом оценки в рамках управления кредитным риском в периоде, за который проводится оценка ⁴⁶ ?	Q.4.2.1	X	V	V	V	X
4.4. Каким образом Объект оценки измеряет и осуществляет мониторинг кредитного риска? Как часто Объект оценки пересматривает величину кредитного риска? Насколько актуальной является данная информация (например, о надлежащей оценке обеспечения, позволяющей Объекту оценки измерять и контролировать текущий кредитный риск и степень его покрытия обеспечением)?	Q.4.2.2	X	V	V	V	X
4.5. Какие меры реагирования (способы управления кредитным риском) используются Объектом оценки для снижения величины кредитного риска (например, расчеты на валовой основе в режиме реального времени, расчеты с использованием механизма "поставка против платежа" (delivery versus payment — DVP), ограничение прямого дебетования и (или) внутривнедневного кредита, определение лимитов концентрации или переоценка позиций обеспечения на основе текущих рыночных цен на ежедневной или более частой основе)? Каким образом оценивается эффективность указанных мер реагирования (способов управления кредитным риском)?	Q.4.2.3	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 3. Объект оценки с высокой степенью определенности покрывает свои текущие и при наличии потенциальные будущие риски со стороны каждого участника, используя обеспечение и другие аналогичные финансовые ресурсы (см. Принцип 5 об обеспечении). ПС или ЦД с отложенными расчетами на нетто-основе (Deferred Net Settlement — DNS) ⁴⁷ , в которых отсутствует гарантия расчетов, имеют по меньшей мере достаточные ресурсы для покрытия рисков со стороны двух участников и их аффилированных лиц, которые могли бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска в системе		X	V	V	X	X
4.6. Каким образом Объект оценки обеспечивает покрытие своих текущих и при наличии потенциальных будущих рисков, создаваемых каждым из участников? Что входит в состав финансовых ресурсов, используемых для покрытия потерь при реализации данных рисков (например, обеспечение, собственный капитал)?	Q.4.3.1	X	V	V	X	X
4.7. Способны ли данные финансовые ресурсы покрыть потери при реализации текущих или потенциальных будущих рисков в полном объеме? Насколько доступными являются данные финансовые ресурсы? Подлежат ли оценке Объектом оценки и с какой периодичностью данные финансовые ресурсы (в том числе оценке их достаточности для полного покрытия потерь при реализации рисков)?	Q.4.3.2	X	V	V	X	X
4.8. Подвержены ли участники кредитным рискам, создаваемым платежным, клиринговым и расчетным процессами, если Объект оценки является системой с отсроченным расчетом на нетто-основе, в которой не обеспечивается гарантия окончательности расчета? Если данные риски существуют, каким образом проводятся их измерение и мониторинг?	Q.4.3.3	X	V	V	X	X
4.9. Поддерживается ли Объектом оценки, являющейся системой с отсроченным расчетом на нетто-основе, в которой не обеспечивается гарантия окончательности расчета, по меньшей мере достаточность финансовых ресурсов для покрытия кредитного риска, связанного с неисполнением обязательств (дефолт участника) по меньшей мере двух участников и их аффилированных лиц, которые могли бы вызвать возникновение наибольшего совокупного кредитного риска Объекта оценки?	Q.4.3.4	X	V	V	X	X
Ключевое соображение 4. ЦК покрывает свои текущие риски и риски, которые могут возникнуть в будущем, создаваемые каждым из участников, в полном объеме и с высокой степенью уверенности, используя клиринговое обеспечение и другие предоплаченные финансовые ресурсы (см. Принцип 5 об обеспечении и Принцип 6 о клиринговом обеспечении). Кроме того, ЦК, осуществляющий деятельность с более сложным профилем риска или являющийся системно значимым в нескольких юрисдикциях, поддерживает дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт двух крупнейших участников и их аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный вызвать наибольшие совокупные потери от реализации кредитного риска у ЦК в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий. Все другие ЦК поддерживают дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт одного участника и его аффилированного лица, но не ограничивающихся им, способный вызвать наибольшие совокупные потери от реализации кредитного риска у ЦК в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий. Во всех случаях ЦК документально оформляет обоснование величины поддерживаемых им совокупных финансовых ресурсов и имеет соответствующие механизмы управления ими		X	X	X	V	X

⁴⁶ См. сноску 25.⁴⁷ DNS — система нетто-расчетов, в которой окончательность расчета наступает в конце заранее определенного расчетного цикла, когда нетто-обязательства между участниками рассчитаны и передаются расчетному агенту (кредитной организации, осуществляющей расчет).

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
4.10. Каким образом ЦК покрывает свои текущие риски и риски, которые могут возникнуть в будущем, создаваемые каждым из участников, в полном объеме и с высокой степенью уверенности? Каков состав финансовых ресурсов, используемых ЦК для покрытия своих текущих рисков и рисков, которые могут возникнуть в будущем? Насколько доступны данные финансовые ресурсы?	Q.4.4.1	X	X	X	V	X
4.11. В какой степени финансовые ресурсы покрывают текущие риски и риски ЦК, которые могут возникнуть в будущем, в полном объеме и с высокой степенью уверенности? Как часто ЦК оценивает достаточность своих финансовых ресурсов?	Q.4.4.2	X	X	X	V	X
4.12. Осуществляет ли ЦК какой-либо из видов деятельности с более сложным профилем риска (например, клиринг финансовых инструментов, характеризующийся скрытыми, способными вызвать дефолт участника изменениями цен или высокой корреляцией с дефолтом потенциальных участников)? Является ли ЦК системно значимым в нескольких юрисдикциях?	Q.4.4.3	X	X	X	V	X
4.13. Какие дополнительные финансовые ресурсы поддерживает ЦК для покрытия широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт участника и его аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный вызвать наибольший совокупный кредитный риск в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий?	Q.4.4.4	X	X	X	V	X
4.14. Если ЦК осуществляет деятельность с более сложным профилем риска или является системно значимым в нескольких юрисдикциях, в какой степени дополнительные финансовые ресурсы покрывают по меньшей мере дефолт двух крупнейших участников и их аффилированных лиц, потенциально способных вызвать наибольшие совокупные потери от реализации кредитного риска у ЦК в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий?	Q.4.4.5	X	X	X	V	X
4.15. Как часто ЦК проводит оценку достаточности своих дополнительных финансовых ресурсов?	Q.4.4.6	X	X	X	V	X
4.16. Каким образом ЦК документально подтверждает обоснованность величины совокупных финансовых ресурсов?	Q.4.4.7	X	X	X	V	X
4.17. Какие используются механизмы управления, регулирующие величину имеющихся у ЦК финансовых ресурсов?	Q.4.4.8	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 5. ЦК регулярно определяет объем и проверяет достаточность своих совокупных финансовых ресурсов, доступных в случае дефолта одного или нескольких участников при наступлении экстремальных, но вероятных рыночных событий, посредством стресс-тестирования. ЦК имеет регламентированный порядок отчетности о результатах стресс-тестирований перед органами ЦК, ответственными за принятие решений, и использует результаты для оценки адекватности и изменения величины своих совокупных финансовых ресурсов. Стресс-тестирование проводится ежедневно с применением стандартных и предварительно установленных параметров, а также допущений. Не реже одного раза в месяц ЦК выполняет всесторонний и исчерпывающий анализ используемых сценариев, моделей, параметров и допущений стресс-тестирования для обеспечения их адекватности при определении требуемого уровня защиты ЦК от дефолта в рамках существующих и возникающих рыночных условий. ЦК проводит данный анализ адекватности стресс-тестирования чаще, если активы, по которым осуществляется клиринг, или обслуживаемые рынки демонстрируют высокую волатильность, становятся менее ликвидными, а также если размер или концентрация позиций участников ЦК существенно возрастает. Полная оценка точности модели управления рисками ЦК выполняется не реже одного раза в год		X	X	X	V	X
4.18. Каким образом ЦК определяет и проводит стресс-тестирование достаточности своих совокупных финансовых ресурсов, доступных при дефолте участника или в случаях дефолта нескольких участников при наступлении экстремальных, но вероятных рыночных событий? Как часто ЦК проводит стресс-тестирование своих финансовых ресурсов?	Q.4.5.1	X	X	X	V	X
4.19. Каким образом результаты стресс-тестирования доводятся до сведения руководящих органов ЦК, ответственных за принятие решений? Каким образом результаты стресс-тестирования используются для оценки адекватности и корректировки совокупных финансовых ресурсов ЦК?	Q.4.5.2	X	X	X	V	X
4.20. Как часто ЦК проводит оценку эффективности и адекватности допущений и параметров стресс-тестирования? Каким образом программа стресс-тестирования ЦК учитывает различные условия, например неожиданное значительное повышение объема позиции и волатильность цен, концентрацию позиций, изменение рыночной ликвидности, а также модельный риск (риск неадекватности применяемой модели прогнозирования будущих событий), а также изменение параметров стресс-тестирования?	Q.4.5.3	X	X	X	V	X
4.21. Каким образом ЦК проводит оценку точности своей модели управления рисками? Как часто ЦК проводит данную оценку? Кем проводится оценка точности модели управления рисками?	Q.4.5.4	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 6. При проведении стресс-тестирования ЦК учитывает влияние широкого спектра стресс-сценариев как на основе позиций, по которым не выполняются обязательства, так и на основе возможных изменений цен в периоды ликвидации позиций. Стресс-сценарии включают пиковые исторические значения волатильности цен, изменения других рыночных факторов, например уровня цен и кривых доходности, многочисленных случаев дефолта в различные периоды времени, одновременного давления на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в случае наступления различных экстремальных, но вероятных рыночных событий		X	X	X	V	X

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
4.22. Какие сценарии применяет ЦК при проведении стресс-тестирования? Как анализируется применимость конкретных сценариев? Учитывают ли сценарии пиковые значения исторической волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как уровень цен и кривые доходности, многочисленные случаи дефолта в различные периоды времени, одновременное давление на рынках финансирования и активов, а также ряд перспективных стресс-сценариев в условиях наступления разнообразных экстремальных, но вероятных рыночных событий?	Q.4.6.1	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 7. Объект оценки определяет точные правила и процессы полного покрытия кредитных потерь, которые он может понести в результате дефолта одного или нескольких участников. Данные правила и процессы определяют, каким образом будут распределяться непокрытые кредитные потери, включая возврат средств, заимствованных Объектом оценки у поставщиков ликвидности. Кроме того, эти правила и процессы описывают процесс пополнения Объектом оценки финансовых ресурсов, которые Объект оценки может использовать в случае реализации стрессового события на рынке, чтобы Объект оценки мог продолжать безопасно и надежно осуществлять свою деятельность (функционировать)		X	V	V	V	X
4.23. Каким образом правила и процессы Объекта оценки регулируют распределение между участниками непокрытых обеспечением потерь, вызванных реализацией кредитного риска в результате неисполнения обязательств перед Объектом оценки и (или) другими участниками одного или нескольких участников, без ущерба для способности исполнения обязательств Объекта оценки? Каким образом распределяется возмещение убытков, вызванных реализацией кредитного риска, в том числе возврат денежных средств, заимствованных Объектом оценки на рынке?	Q.4.7.1	X	V	V	V	X
4.24. Каким образом Объектом оценки осуществляется пополнение финансовых ресурсов в результате реализации стрессового события на рынке для продолжения безопасного и надежного осуществления деятельности (функционирования)?	Q.4.7.2	X	V	V	V	X
Принцип 5. Обеспечение Прием Объектом оценки (в целях управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников) обеспечения с низким кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском. Обеспечение Объектом оценки установления и применения достаточно консервативных ставок обеспечения, дисконтов (поправочных коэффициентов) и лимитов концентрации. Вследствие тесной взаимосвязи между Принципами управления финансовыми рисками и финансовыми ресурсами данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 4, 6, 7, 14, 16 и другими		X	V	V ⁴⁸	V	X
Ключевое соображение 1. Объект оценки в обычной практике принимает в качестве обеспечения активы с низкими кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском		X	V	V	V	X
5.1. Каким образом Объект оценки определяет активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения, в том числе на исключительной основе (в случае принятия в обеспечение актива с повышенным риском)? Как определяется исключительная основа принятия обеспечения? Как часто определение исключительной основы подлежит корректировке? Как часто принимается обеспечение на исключительной основе, определены ли при этом ограничения для данного обеспечения?	Q.5.1.1	X	V	V	V	X
5.2. Каким образом осуществляется оценка обеспечения на соответствие установленным к обеспечению требованиям?	Q.5.1.2	X	V	V	V	X
5.3. Каким образом Объект оценки выявляет и снижает риск обратной корреляции между кредитным риском со стороны участника и стоимостью предоставленного им обеспечения (например, посредством применения лимитов к принимаемому им обеспечению (включая лимиты концентрации обеспечения)?	Q.5.1.3	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 2. Объект оценки применяет пруденциальные методы оценки обеспечения и определяет ставки обеспечения, дисконты (поправочные коэффициенты) для обеспечения, которые регулярно подвергаются проверке Объектом оценки и при определении которых учитываются стрессовые события		X	V	V	V	X
5.4. Как часто Объектом оценки проводится переоценка стоимости обеспечения относительно его рыночной стоимости, выполняется ли переоценка на ежедневной основе?	Q.5.2.1	X	V	V	V	X
5.5. Каким образом Объект оценки уполномочен самостоятельно оценивать обеспечение, если рыночные цены не отражают его реальную стоимость?	Q.5.2.2	X	V	V	V	X
5.6. Каким образом Объект оценки определяет ставку обеспечения, дисконт (поправочный коэффициент) обеспечения?	Q.5.2.3	X	V	V	V	X
5.7. Каким образом Объект оценки тестирует достаточность размера ставки обеспечения, дисконта (поправочного коэффициента) и процедуры их определения, в том числе в отношении потенциального снижения стоимости активов при стрессовых событиях на рынке, предусматривающих реализацию обеспечения? Как часто Объект оценки проводит данное тестирование?	Q.5.2.4	X	V	V	V	X

⁴⁸ К ЦД данный Принцип применяется, в случае если ЦД при проведении операций с ценными бумагами осуществляет расчеты как в денежных средствах, так и в ценных бумагах.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 3. Для уменьшения потребности в проциклических корректировках Объект оценки устанавливает стабильные и консервативные дисконты (поправочные коэффициенты), учитывающие периоды стрессовых событий на рынке, насколько это практически возможно и разумно		X	V	V	V	X
5.8. Каким образом Объект оценки выявляет и оценивает потенциальную проциклическую ставку обеспечения, дисконта (поправочного коэффициента)? Каким образом Объект оценки определяет необходимость проциклических корректировок?	Q.5.3.1	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 4. Объект оценки избегает концентрации активов, в случае если такая концентрация значительно затруднит быструю реализацию активов без существенных неблагоприятных последствий для их цены		X	V	V	V	X
5.9. Какой порядок действий по выявлению и исключению концентрации активов с целью ограничения потенциального неблагоприятного влияния на стоимость реализации активов определен Объектом оценки? Какие факторы принимаются во внимание при определении данного порядка действий?	Q.5.4.1	X	V	V	V	X
5.10. Каким образом и с какой периодичностью Объект оценки осуществляет пересмотр и актуализацию данного порядка действий?	Q.5.4.2	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 5. Объект оценки, у которого предусмотрена возможность приема трансграничного обеспечения ⁴⁹ , снижает (ограничивает) риски, связанные с его использованием, и принимает меры, направленные на его своевременное использование		X	V	V	V	X
5.11. Подвергается ли Объект оценки правовому, операционному, рыночному и другим рискам в случае принятия обеспечения, предметом которого являются активы, эмитированные нерезидентами? Каким образом Объект оценки снижает (ограничивает) данные риски? Каким образом обеспечивается возможность своевременного использования данного обеспечения?	Q.5.5.1 Q.5.5.2	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 6. Объект оценки организует систему управления обеспечением и обеспечивает ее операционную гибкость		X	V	V	V	X
5.12. Какими основными характеристиками обладает система управления обеспечением Объекта оценки?	Q.5.6.1	X	V	V	V	X
5.13. Позволяет ли система управления обеспечением отслеживать повторное использование обеспечения, а также отслеживать права Объекта оценки на обеспечение?	Q.5.6.2	X	V	V	V	X
5.14. Каким образом система управления обеспечением позволяет вносить необходимые изменения в процедуры приема обеспечения в процессе осуществления мониторинга и управления обеспечением?	Q.5.6.3	X	V	V	V	X
5.15. Каким образом система управления обеспечением способствует непрерывности деятельности (в том числе в период стрессового события на рынке)?	Q.5.6.4	X	V	V	V	X
Принцип 6. Клиринговое обеспечение⁵⁰ Покрытие ЦК кредитных рисков со стороны своих участников по всем продуктам с помощью эффективной системы управления клиринговым обеспечением, которая учитывает данные риски и регулярно подвергается корректировке Вследствие тесной взаимосвязи между управлением финансовыми рисками и финансовыми ресурсами данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 4, 5, 7, 8, 17 и другими		X	X	X	V	X
Ключевое соображение 1. ЦК имеет систему управления клиринговым обеспечением, которая устанавливает уровни клирингового обеспечения, соразмерные рискам, специфическим особенностям каждого продукта, портфеля и рынка, который он обслуживает		X	X	X	V	X
6.1. Какой общий механизм применяемой ЦК системы управления клиринговым обеспечением, особенно в отношении текущих рисков и рисков, которые могут возникнуть в будущем? Если ЦК не применяет систему управления клиринговым обеспечением, какие меры управления рисками он использует для снижения (ограничения) указанных рисков? В какой степени данные меры обеспечивают аналогичный результат?	Q.6.1.1	X	X	X	V	X
6.2. Закреплена ли методология системы управления клиринговым обеспечением документально?	Q.6.1.2	X	X	X	V	X
6.3. В какой степени подробная информация о применяемой ЦК системе управления клиринговым обеспечением раскрывается участникам в целях ее применения при реализации их собственных мер управления рисками?	Q.6.1.3	X	X	X	V	X
6.4. Каковы источники кредитных рисков ЦК в отношении характерных особенностей каждого обслуживаемого им актива, портфеля и рынка?	Q.6.1.4	X	X	X	V	X
6.5. В какой степени требования о клиринговом обеспечении ЦК сопоставимы с рисками и характерными особенностями каждого обслуживаемого им актива, портфеля и рынка?	Q.6.1.5	X	X	X	V	X

⁴⁹ В соответствии с письмом 94-Т трансграничное обеспечение имеет как минимум один из следующих иностранных признаков: (а) валюту деноминации, (б) юрисдикцию, на территории которой находятся активы, или (в) юрисдикцию, на территории которой учрежден эмитент.

⁵⁰ Индивидуальное клиринговое обеспечение и коллективное клиринговое обеспечение в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
6.6. Каким образом ЦК регулирует риск неплатежа участника, способного вызвать снижение величины клирингового обеспечения до уровня, ниже установленного по позиции участника клиринга?	Q.6.1.6	X	X	X	V	X
6.7. Каким образом ЦК обеспечивает соблюдение сроков по внесению и возврату клирингового обеспечения? Если участники ЦК находятся в различных часовых поясах, каким образом ЦК регулирует проблемы, вызванные различиями в местных рынках финансирования и часах работы соответствующих платежных и расчетных систем?	Q.6.1.7	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 2. ЦК использует для своей системы управления клиринговым обеспечением надежный источник актуальных ценовых данных. Кроме того, ЦК использует процедуры и надежные модели оценки в ситуациях, когда ценовые данные отсутствуют или являются ненадежными		X	X	X	V	X
6.8. Какие источники данных о ценах используются в применяемой ЦК модели оценки клирингового обеспечения. Какие данные использует ЦК для определения величины индивидуального клирингового обеспечения?	Q.6.2.1	X	X	X	V	X
6.9. Каким образом ЦК определяет, что используемые им данные о ценах в системе управления клиринговым обеспечением являются своевременными и надежными, включая цены, информация о которых получена от третьих лиц (если они привлекаются)?	Q.6.2.2	X	X	X	V	X
6.10. Если цены недоступны или ненадежны, каким образом ЦК определяет цены для расчета необходимого клирингового обеспечения?	Q.6.2.3	X	X	X	V	X
6.11. Каким образом ЦК оценивает точность моделей, используемых для определения цен и маржинальных требований, если данные о ценах недоступны или ненадежны? Каким образом Объект оценки обеспечивает независимый процесс оценки точности данных моделей?	Q.6.2.4	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 3. ЦК разрабатывает модели и параметры индивидуального клирингового обеспечения, учитывающие риск и порождающие требования по внесению клирингового обеспечения, достаточные для покрытия его потенциальных будущих рисков в отношении участников в период между последним внесением клирингового обеспечения и ликвидацией позиций после дефолта участника. Индивидуальное клиринговое обеспечение соответствует односторонней доверительной вероятности не менее 99 процентов расчетного распределения потенциального будущего риска. В отношении ЦК, который рассчитывает клиринговое обеспечение на уровне портфеля, это требование применяется к распределению будущих рисков для каждого портфеля. В отношении ЦК, который рассчитывает клиринговое обеспечение на более низком уровне, таком как субпортфельный уровень или уровень актива, это требование соблюдается для соответствующего распределения будущих рисков. Модель использует (а) консервативную оценку временных горизонтов для эффективного хеджирования или ликвидации определенных видов продуктов, клиринг по которым осуществляет ЦК (в том числе при стрессовом событии на рынке), (б) надлежащий метод измерения кредитного риска, определяющий факторы риска соответствующего продукта и портфельные последствия для продуктов, и (в) в максимально возможной и разумной степени ограничивает потребность дестабилизирующих проциклических изменений		X	X	X	V	X
6.12. Какова структура применяемой ЦК модели индивидуального клирингового обеспечения? Опишите модель подробно, включая способ определения потенциальных будущих рисков. Каков уровень покрытия модели индивидуального клирингового обеспечения?	Q.6.3.1	X	X	X	V	X
6.13. Каковы допущения модели индивидуального клирингового обеспечения?	Q.6.3.2	X	X	X	V	X
6.14. Каким образом ЦК определяет основные параметры и исходные данные модели индивидуального клирингового обеспечения (например, сроки процедур принудительного закрытия позиций и доверительный интервал)?	Q.6.3.3	X	X	X	V	X
6.15. Каким образом ЦК определяет соответствующий период процедур принудительного закрытия позиций по каждому активу? В частности, каким образом ЦК учитывает потенциальное увеличение сроков процедур принудительного закрытия позиций при стрессовом событии на рынке? Какие факторы учитываются при данном анализе (например, рыночная ликвидность, влияние дефолта участника на преобладающие рыночные условия, неблагоприятное воздействие концентрации позиций и возможности ЦК по хеджированию)?	Q.6.3.4	X	X	X	V	X
6.16. Каким образом ЦК определяет соответствующие периоды выборки исторических данных, используемых в модели клирингового обеспечения? Какие факторы принимаются во внимание (например, отражение новых, существующих или прошедших колебаний, использование смоделированных данных по новым продуктам без опоры на исторические данные)?	Q.6.3.5	X	X	X	V	X
6.17. Каким образом ЦК учитывает компромисс между срочным принудительным закрытием позиций и отрицательным ценовым эффектом?	Q.6.3.6	X	X	X	V	X
6.18. Каким образом ЦК регулирует проциклическость в методологии клирингового обеспечения? В частности, ввел ли ЦК требования в отношении клирингового обеспечения, которые, в случае если это необходимо и целесообразно, ограничивают необходимость дестабилизирующих проциклических изменений?	Q.6.3.7	X	X	X	V	X
6.19. Каким образом ЦК выявляет и смягчает специфический риск неблагоприятной взаимозависимости параметров кредитного риска?	Q.6.3.8	X	X	X	V	X

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 4. ЦК оценивает позиции участников по текущей рыночной стоимости и взимает дополнительное клиринговое обеспечение (вариационную маржу) не реже одного раза в день, чтобы ограничить накопление текущих рисков. ЦК имеет полномочия и операционные возможности для предъявления участникам в течение операционного дня требований о внесении клирингового обеспечения или платежей как регулярных, так и внеплановых		X	X	X	V	X
6.20. Какова структура применяемой ЦК модели вариационной маржи? Опишите модель подробно, включая применяемый способ для измерения текущих рисков, частоту проведения оценки позиций на основе текущих рыночных цен и графика внесения вариационной маржи, а также возможности по выставлению требований о внесении дополнительной вариационной маржи в течение дня	Q.6.4.1	X	X	X	V	X
6.21. Имеет ли ЦК полномочия и операционные возможности для выставления и реализации требований к индивидуальному клиринговому обеспечению и вариационной марже, о внесении дополнительной вариационной маржи в течение дня?	Q.6.4.2	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 5. При расчете необходимых требований о клиринговом обеспечении ЦК допускает зачеты или уменьшения клирингового обеспечения по активам, клиринг которых он осуществляет, или между активами, клиринг по которым осуществляет он или другой ЦК, если риск одного актива существенно и надежно коррелирует с риском другого актива. В том случае, когда два или более ЦК имеют право применять перекрестное клиринговое обеспечение, они имеют надлежащие средства защиты и синхронизированные системы общего управления риском		X	X	X	V	X
6.22. Допускает ли ЦК взаимозачет или снижение требуемого клирингового обеспечения в отношении активов, клиринг по которым он осуществляет самостоятельно, а также в отношении активов, клиринг по которым производит он и другие ЦК? Если да, коррелирован ли риск по одному активу в значительной степени с риском по другому активу? Каким образом ЦК осуществляет взаимозачет или снижение требуемого клирингового обеспечения?	Q.6.5.1	X	X	X	V	X
6.23. Каким образом ЦК выявляет и измеряет свои потенциальные будущие риски на уровне актива и на уровне портфеля? Каким образом используемая ЦК методология установления клирингового обеспечения на портфель учитывает взаимозачет или снижение требуемого клирингового обеспечения в отношении активов, клиринг по которым он производит?	Q.6.5.2	X	X	X	V	X
6.24. В случае соглашения о перекрестном клиринговом обеспечении между двумя или несколькими ЦК каким образом ЦК синхронизируют свои подходы к управлению рисками? Какие правовые и операционные механизмы регулируют механизмы перекрестного клирингового обеспечения?	Q.6.5.3	X	X	X	V	X
6.25. Каким образом ЦК подтверждает надежность методологии портфельного клирингового обеспечения и перекрестного клирингового обеспечения? Каким образом методология ЦК учитывает степень зависимости от изменения цен и способствует стабильности ЦК при стрессовом событии на рынке?	Q.6.5.4	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 6. ЦК анализирует и контролирует поведение своей модели и общее покрытие клиринговым обеспечением, ежедневно проводя тщательное обратное тестирование и по меньшей мере раз в месяц или чаще, если это целесообразно, анализ чувствительности. ЦК регулярно проводит оценку теоретических и эмпирических свойств своей модели клирингового обеспечения для всех продуктов, клиринг по которым он осуществляет. При проведении анализа чувствительности предлагаемого моделью покрытия ЦК учитывает широкий спектр параметров и допущений, отражающих возможные ситуации на рынке, в том числе периоды наибольшей волатильности, имевшие место на обслуживаемых им рынках, и экстремальные изменения в корреляции между ценами		X	X	X	V	X
6.26. Опишите подробно методологию обратного стресс-тестирования и функционирование модели, включая целевой уровень доверительной вероятности и результат общего покрытия клирингового обеспечения. Каким образом данные тесты регулируют эффект портфеля внутри одного класса активов и по разным классам активов в одном ЦК и в рамках его программ по перекрестному клиринговому обеспечению с другими ЦК? Как часто проводится обратное стресс-тестирование?	Q.6.6.1	X	X	X	V	X
6.27. Опишите подробно анализ чувствительности для функционирования модели и общего покрытия применяемой ЦК методологии индивидуального клирингового обеспечения. Охватывает ли анализ широкий спектр параметров, допущений, исторические и гипотетические рыночные условия и позиции участников, включая стрессовые события на рынке? Как часто проводится анализ?	Q.6.6.2	X	X	X	V	X
6.28. Какие потенциальные недостатки модели клирингового обеспечения были выявлены при помощи обратного стресс-тестирования и анализа чувствительности?	Q.6.6.3	X	X	X	V	X
6.29. Какие действия предпринял бы ЦК, если бы функционирование данной модели не соответствовало ожиданиям?	Q.6.6.4	X	X	X	V	X
6.30. Каким образом ЦК раскрывает сведения о результатах обратного стресс-тестирования и анализов чувствительности?	Q.6.6.5	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 7. ЦК регулярно проверяет и оценивает свою систему управления клиринговым обеспечением		X	X	X	V	X

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
6.31. Каким образом ЦК проводит регулярный пересмотр и оценку своей системы управления клиринговым обеспечением, включая ее теоретические и эмпирические свойства? Как часто это осуществляется?	Q.6.7.1	X	X	X	V	X
6.32. Каким образом ЦК вносит существенные изменения и корректировки в методологию клирингового обеспечения, включая параметры, и свои механизмы управления?	Q.6.7.2	X	X	X	V	X
6.33. Каким образом и кому ЦК раскрывает сведения о методах и результатах проводимых им пересмотра и оценки системы управления клиринговым обеспечением?	Q.6.7.3	X	X	X	V	X
Принцип 7. Риск ликвидности Обеспечение Объектом оценки эффективного управления риском ликвидности и наличие достаточных ликвидных ресурсов во всех необходимых валютах для осуществления расчета по переводу денежных средств (далее — платежные обязательства) день в день (в конце дня) и при необходимости внутрисдневного расчета или расчета в один из последующих дней с высокой степенью надежности в рамках широкого спектра возможных стресс-сценариев (включая дефолт участника и его аффилированных лиц, который мог бы привести к возникновению наибольшего совокупного обязательства для Объекта оценки в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события) Вследствие тесной взаимосвязи между управлением финансовыми рисками и финансовыми ресурсами данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 4, 5, 6, 8, 13, 23 и другими		X	V	V ⁵¹	V	X
Ключевое соображение 1. Объект оценки имеет надежную систему управления риском ликвидности, которому он подвергается со стороны ⁵² своих участников, расчетных банков, банков-корреспондентов, депозитариев, поставщиков ликвидности и других организаций		X	V	V	V	X
7.1. Какая существует система управления риском ликвидности во всех необходимых валютах, которому подвергается Объект оценки со стороны участников, расчетных банков, банков-корреспондентов, депозитариев, поставщиков ликвидности и других организаций?	Q.7.1.1	X	V	V	V	X
7.2. Каковы характер и размер потребностей Объекта оценки в ликвидности и источники риска ликвидности, присущего Объекту оценки во всех необходимых валютах?	Q.7.1.2	X	V	V	V	X
7.3. Каким образом Объект оценки учитывает потенциальный совокупный риск ликвидности, которому он подвергается со стороны отдельных организаций и их аффилированных лиц, выступающих в различных ролях по отношению к Объекту оценки?	Q.7.1.3	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 2. Объект оценки имеет эффективные операционные и аналитические средства для непрерывного и своевременного выявления, оценки и мониторинга своих расчетных обязательств и финансовых потоков, включая использование ликвидности в течение операционного дня		X	V	V	V	X
7.4. Какие операционные и аналитические средства используются Объектом оценки для выявления, оценки и мониторинга своих расчетных и финансовых потоков?	Q.7.2.1	X	V	V	V	X
7.5. Каким образом Объект оценки применяет указанные средства для выявления, оценки и мониторинга своих расчетных обязательств и финансовых потоков на непрерывной и своевременной основе, включая использование ликвидности в течение операционного дня?	Q.7.2.2	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 3. Объект оценки, в том числе использующий механизм DNS, поддерживает достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для проведения расчета день в день и при необходимости внутрисдневного расчета или расчета в один из последующих дней по платежным обязательствам с высокой степенью определенности в рамках широкого спектра возможных стресс-сценариев, включающих дефолт участника и его аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный привести к возникновению наибольшего платежного обязательства в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий		X	V	V	X	X
7.6. Каким образом Объект оценки определяет необходимый размер ликвидных ресурсов во всех необходимых валютах для проведения расчета день в день (к концу дня) и при необходимости внутрисдневного расчета или расчета в один из последующих дней? Какие потенциальные стресс-сценарии (включая дефолт участников и их аффилированных лиц, способных в совокупности создать наибольшее платежное обязательство в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий) учитывает при этом Объект оценки?	Q.7.3.1	X	V	V	X	X
7.7. Каков по мнению Объекта оценки предполагаемый размер дефицита ликвидности во всех необходимых валютах для покрытия риска ликвидности?	Q.7.3.2	X	V	V	X	X
Ключевое соображение 4. ЦК поддерживает достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для расчетов по платежам, связанным с ценными бумагами, своевременного выставления требований по вариационной марже и других обязательств с высокой степенью определенности в рамках широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт участника и его аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный привести к возникновению наибольшего убытка ЦК в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события		X	X	X	V	X

⁵¹ К ЦД данный Принцип применяется, в случае если ЦД при проведении операций с ценными бумагами осуществляет расчеты как в денежных средствах, так и в ценных бумагах.

⁵² Как со стороны российских, так и со стороны иностранных организаций.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
7.8. Каким образом ЦК определяет размер ликвидных ресурсов во всех необходимых валютах для проведения расчетов по ценным бумагам, требуемых платежей по вариационной марже и своевременного выполнения других платежных обязательств? Какие стресс-сценарии, включающие дефолт участника и его аффилированных лиц, но не ограничивающиеся им, способный создать наибольший убыток в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события, учитывает ЦК в целях определения необходимого размера ликвидности?	Q.7.4.1	X	X	X	V	X
7.9. Каков расчетный размер дефицита ликвидности во всех необходимых валютах, требующий покрытия в случае дефолта участника и его аффилированных лиц, способного создать наибольший убыток ЦК в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события? С какой периодичностью ЦК проводит расчет размера дефицита ликвидности?	Q.7.4.2	X	X	X	V	X
7.10. Осуществляет ли ЦК какой-либо из видов деятельности с более сложным профилем риска (например, клиринг финансовых инструментов, характеризующихся приводящими к дефолту участника изменениями цены или в высокой степени связанных с потенциальным дефолтом участников)? Признан ли ЦК системно значимым в нескольких юрисдикциях?	Q.7.4.3	X	X	X	V	X
7.11. Если ЦК осуществляет деятельность с более сложным профилем риска или является системно значимым в нескольких юрисдикциях, предусмотрел ли ЦК поддержание дополнительных ликвидных ресурсов, достаточных для покрытия широкого спектра потенциальных стресс-сценариев, включающих дефолт двух участников и их аффилированных лиц, но не ограничивающихся им, способный создать наибольший совокупный убыток ЦК в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события?	Q.7.4.4	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 5. В целях выполнения требования о минимальных ресурсах ликвидности Объект оценки располагает квалифицированными ликвидными ресурсами ⁵³ во всех необходимых валютах. Все подобные ресурсы доступны при необходимости		X	V	V	V	X
7.12. Каковы размер и состав квалифицированных ликвидных ресурсов во всех необходимых валютах, которыми располагает Объект оценки? Каким образом и в какой срок данные ликвидные ресурсы могут быть доступны к использованию Объектом оценки?	Q.7.5.1	X	V	V	V	X
7.13. Какие соглашения о предварительном финансировании заключены Объектом оценки для перевода обеспечения и инвестиций в денежные средства с возможностью немедленного использования? Каким образом Объект оценки обеспечивает надежность данных соглашений в условиях наступления экстремального, но вероятного рыночного события? Были ли Объектом оценки выявлены в периоде, за который проводится оценка ⁵⁴ , возможные потенциальные препятствия для доступа к своим ликвидным ресурсам?	Q.7.5.2	X	V	V	V	X
7.14. Если Объект оценки на регулярной основе имеет доступ к кредитам в центральном (национальном) банке, какова возможность Объекта оценки на получение кредита в целях соответствия требованию о минимальных ликвидных ресурсах во всех необходимых валютах?	Q.7.5.3	X	V	V	V	X
7.15. В какой степени размер и доступность квалифицированных ликвидных ресурсов Объекта оценки соответствует определенному Объектом оценки требованию о минимальных ликвидных ресурсах в целях проведения своевременных расчетов во всех необходимых валютах?	Q.7.5.4	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 6. Объект оценки может дополнять квалифицированные ликвидные ресурсы другими видами ликвидных ресурсов (дополнительными ликвидными ресурсами) ⁵⁵ . Даже если Объект оценки не имеет доступа к получению обычного кредита в центральном (национальном) банке, он учитывает, какое обеспечение обычно принимается соответствующим центральным (национальным) банком, поскольку указанные активы могут с большей вероятностью быть более ликвидными при стрессовом событии на рынке. Объект оценки не должен полагаться на доступность экстренного кредита в центральном (национальном) банке, планируя ликвидность		X	V	V	V	X
7.16. Каковы размер и состав дополнительных ликвидных ресурсов, доступных Объекту оценки?	Q.7.6.1	X	V	V	V	X
7.17. Каким образом и на каком основании Объект оценки определяет, что дополнительные ресурсы будут легко реализуемы или приемлемы в качестве обеспечения для получения всех необходимых валют, в том числе в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий?	Q.7.6.2	X	V	V	V	X

⁵³ В соответствии с Принципами квалифицированные (легкодоступные и быстро конвертируемые в денежные средства) ликвидные ресурсы включают: денежные средства на счетах в центральном (национальном) банке — эмитенте и кредитоспособных банках, подтвержденные кредитные линии, подтвержденные валютные свопы, подтвержденные РЕПО, а также ликвидное обеспечение, находящееся на хранении, и инвестиции, которые могут быть реализованы в тот же день и обращены в денежные средства в соответствии с соглашениями о предварительном финансировании, даже в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события. Если Объект оценки имеет доступ к кредитам центрального (национального) банка, данный доступ может рассматриваться как часть минимального требования в пределах имеющегося обеспечения, соответствующего требованиям, предъявляемым центральным (национальным) банком к обеспечению (или проведению с ним других видов операций).

⁵⁴ См. сноску 25.

⁵⁵ В соответствии с Принципами дополнительные ликвидные ресурсы представлены в форме легко реализуемых активов или обеспечения, приемлемого для использования в кредитных линиях, свопах, РЕПО на индивидуальной основе при дефолте участника даже при отсутствии надежных гарантий или предварительного финансирования в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
7.18. Какая часть дополнительных ресурсов может быть квалифицирована как потенциальное обеспечение в соответствии с требованиями центрального (национального) банка юрисдикции, в которой Объект оценки осуществляет свою деятельность (функционирование)?	Q.7.6.3	X	V	V	V	X
7.19. При каких обстоятельствах Объект оценки может использовать дополнительные ликвидные ресурсы до или помимо квалифицированных ликвидных ресурсов?	Q.7.6.4	X	V	V	V	X
7.20. В какой степени размер и доступность дополнительных ликвидных ресурсов Объекта оценки в сочетании с соответствующими квалифицированными ликвидными ресурсами способны покрыть потребность в необходимых ликвидных ресурсах, определенную в соответствии с результатами стресс-тестирования достаточности ликвидных ресурсов Объекта оценки?	Q.7.6.5	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 7. Объект оценки обеспечивает высокую степень определенности за счет проведения тщательного предварительного обследования, чтобы убедиться в том, что каждый поставщик ликвидности, привлекаемый для обеспечения минимального уровня квалифицированных ликвидных ресурсов, будь то участник или третья сторона, располагает достаточной информацией, необходимой для понимания сопутствующих рисков ликвидности и управления ими, а также в том, что он имеет возможность выполнять принятые на себя обязательства. Если это существенно для оценки надежности поставщика ликвидности в определенной валюте, следует учитывать возможность получения поставщиком ликвидности кредита в центральном (национальном) банке. Объект оценки регулярно тестирует свои процедуры доступности ликвидных ресурсов, имеющихся у поставщика ликвидности		X	V	V	V	X
7.21. Привлекает ли Объект оценки поставщиков ликвидности для обеспечения минимального уровня квалифицированных ликвидных ресурсов? Кто является поставщиком ликвидности? Каким образом Объект оценки определяет, что каждый из поставщиков ликвидности обладает достаточной информацией для оценки и управления сопутствующим риском ликвидности во всех необходимых валютах на непрерывной основе, в том числе при стрессовых событиях на рынке?	Q.7.7.1	X	V	V	V	X
7.22. Каким образом Объект оценки определяет, что каждый из поставщиков ликвидности имеет возможность исполнять свои обязательства во всех необходимых валютах на непрерывной основе?	Q.7.7.2	X	V	V	V	X
7.23. Каким образом Объект оценки учитывает потенциальный доступ поставщика ликвидности к кредиту в центральном (национальном) банке?	Q.7.7.3	X	V	V	V	X
7.24. Каким образом Объект оценки регулярно тестирует своевременность и надежность доступности ликвидных ресурсов, имеющихся у поставщика ликвидности?	Q.7.7.4	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 8. Объект оценки, которому открыт счет в центральном (национальном) банке, имеющий доступ к его платежным услугам или услугам, связанным с операциями по ценным бумагам, пользуется данными услугами, когда это возможно, для расширения возможностей управления своим риском ликвидности		X	V	V	V	X
7.25. Имеет ли Объект оценки счет в центральном (национальном) банке, доступ к его платежным услугам или услугам, связанным с операциями с ценными бумагами, для проведения платежей и расчетов, а также для управления риском ликвидности во всех необходимых валютах? Каким образом используются данные услуги?	Q.7.8.1	X	V	V	V	X
7.26. В какой степени Объект оценки использует каждую из перечисленных услуг в соответствующем центральном (национальном) банке для проведения платежей и расчетов и для управления риском ликвидности во всех необходимых валютах?	Q.7.8.2	X	V	V	V	X
7.27. Если Объект оценки не использует данные услуги, предоставляемые центральным (национальным) банком, рассматривалась ли целесообразность их внедрения в деятельность (функционирование) Объекта оценки?	Q.7.8.3	X	V	V	V	X
7.28. Выявлялась ли необходимость использования дополнительных услуг центрального (национального) банка Объектом оценки?	Q.7.8.4	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 9. Объект оценки определяет объем и регулярно тестирует достаточность своих ликвидных ресурсов посредством проведения строгого стресс-тестирования. Объект оценки имеет ясные процедуры отчетности перед органами принятия решений Объекта оценки о результатах данных стресс-тестирований, а также использования их результатов для оценки адекватности и корректировки своей системы управления риском ликвидности. При проведении стресс-тестирования Объект оценки учитывает широкий спектр сценариев, включая пиковые исторические волатильности цен, изменения других рыночных факторов, таких как уровень цен и кривые доходности, многочисленные случаи дефолта в различные периоды времени, одновременное давление на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в условиях наступления различных экстремальных, но вероятных рыночных событий. Кроме того, сценарии учитывают организационную структуру и особенности деятельности (функционирования) Объекта оценки и включают все организации ⁵⁶ , которые могут подвергать Объект оценки значительному риску ликвидности (такие как расчетные банки, банки-корреспонденты, депозитарии, поставщики ликвидности и связанные с Объектом оценки другие инфраструктурные организации финансового рынка, ПС), а при необходимости охватывают многодневный период. Во всех случаях Объект оценки документально оформляет обоснование величины и вида суммарных ликвидных ресурсов и имеет соответствующую систему управления ими		X	V	V	V	X

⁵⁶ Как российские, так и иностранные организации.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
7.29. Каким образом Объект оценки применяет стресс-тестирование для определения объема и достаточности своих ликвидных ресурсов во всех необходимых валютах? Как часто Объект оценки проводит стресс-тестирование своих ликвидных ресурсов?	Q.7.9.1	X	V	V	V	X
7.30. Каким образом Объект оценки доводит до сведения органов, принимающих решения, информацию о результатах стресс-тестирования ликвидности Объекта оценки в целях обеспечения своевременной оценки и корректировки размера и состава ликвидных ресурсов, а также системы управления риском ликвидности?	Q.7.9.2	X	V	V	V	X
7.31. Какие сценарии используются в стресс-тестировании и предусматривают ли они сочетание пиковых значений цен за определенный период, изменений других рыночных факторов, таких как ценовые детерминанты и кривые доходности, многочисленные случаи дефолта в различные периоды времени, одновременное давление на рынки финансов и активов, а также набор перспективных стресс-сценариев в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий?	Q.7.9.3	X	V	V	V	X
7.32. Каким образом стресс-тестирование и его сценарии учитывают конкретные платежные и расчетные процессы Объекта оценки (например, валовые расчеты в режиме реального времени, расчеты на нетто-основе, с гарантией расчетов или без, расчеты с использованием механизмов “поставка против платежа” (delivery versus payment — DVP 1, 2 или 3), а также риск ликвидности, который несут непосредственно Объект оценки, его участники или Объект оценки и его участники в совокупности?	Q.7.9.4	X	V	V	V	X
7.33. Каким образом стресс-тестирование и сценарии учитывают характер и размер потребности Объекта оценки в ликвидности, а также выявленные источники риска ликвидности, возникающего у Объекта оценки, для обеспечения своевременного исполнения платежных обязательств, учитывая возможность отдельных организаций и их аффилированных лиц выступать в различных ролях по отношению к Объекту оценки?	Q.7.9.5	X	V	V	V	X
7.34. Как часто Объект оценки оценивает результативность и соответствие допущений и параметров стресс-тестирования достижению Объектом оценки своей потребности в ликвидности? Каким образом применяемая Объектом оценки программа стресс-тестирования учитывает различные условия, например неожиданное существенное увеличение позиций и волатильности цен, концентрацию позиций, изменения в рыночной ликвидности, модельный риск (риск неадекватности применяемой модели прогнозирования будущих событий), включая изменение ее параметров?	Q.7.9.6	X	V	V	V	X
7.35. Каким образом и с какой периодичностью Объект оценки проводит оценку точности модели управления рисками?	Q.7.9.7	X	V	V	V	X
7.36. Каким образом и в каких документах Объекта оценки закреплены процессы управления, определяющие величину и виды поддерживаемых Объектом оценки совокупных ликвидных ресурсов, а также приведено обоснование применения указанных процессов?	Q.7.9.8	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 10. Объект оценки устанавливает ясные правила и процессы, позволяющие Объекту оценки своевременно обеспечивать расчет по платежным обязательствам в день заключения сделки, а при необходимости в течение операционного дня и расчет в один из последующих дней после дефолта одного или нескольких участников. Эти правила и процессы учитывают возможность возникновения непредвиденного и потенциально непокрытого дефицита ликвидности и стремятся избежать возврата, аннулирования распоряжений или задержки расчета по платежным обязательствам в день заключения сделки. Кроме того, данные правила и процессы определяют процесс пополнения Объектом оценки ликвидных ресурсов, которые он может использовать при возникновении стрессового события на рынке, чтобы продолжать надежно осуществлять свою деятельность (функционирование)		X	V	V	V	X
7.37. Каким образом правила и процессы Объекта оценки позволяют своевременно обеспечить расчет по платежным обязательствам в случае дефолта одного или нескольких участников?	Q.7.10.1	X	V	V	V	X
7.38. Каким образом правилами и процессами Объекта оценки ограничивается возможность возникновения непредвиденного и потенциально непокрытого дефицита ликвидности и предотвращаются возврат, аннулирование распоряжений или задержка в проведении расчета по платежным обязательствам день в день?	Q.7.10.2	X	V	V	V	X
7.39. Каким образом правила и процессы Объекта оценки позволяют пополнять ликвидные ресурсы, использованные в связи со стрессовым событием на рынке?	Q.7.10.3	X	V	V	V	X
Принцип 8. Окончателность⁵⁷ расчетов Обеспечение Объектом оценки окончательности расчетов по меньшей мере до конца дня, а в случаях, когда это необходимо или предпочтительно, — в течение дня или в режиме реального времени При оценке данного Принципа необходимо учитывать, что Принцип не нацелен на исключение случаев непоставки активов по сделкам с ценными бумагами, а наличие данных сбоев, хотя и потенциально нежелательных, не должно рассматриваться как несоблюдение данного Принципа Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 9, 20 и другими		V	V	V ⁵⁸	V	X

⁵⁷ Термин “finality” может быть также переведен как “завершенность”.

⁵⁸ К ЦД данный Принцип применяется, в случае если ЦД при проведении операций с ценными бумагами осуществляет расчеты как в денежных средствах, так и в ценных бумагах либо взаимодействует с ПС при осуществлении расчета в денежных средствах.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 1. Правила и процедуры Объекта оценки точно определяют момент окончательности расчетов		V	V	V	V	X
8.1. В какой момент расчет по распоряжению о переводе или другому обязательству считается окончательным, то есть безотзывным и безусловным? Определен ли в документах Объекта оценки момент окончательности расчетов? Каким образом и для какого круга лиц раскрывается данная информация?	Q.8.1.1	V	V	V	V	X
8.2. Каким образом правовая основа, включая законодательство о несостоятельности (банкротстве), а также документы Объекта оценки определяют момент исполнения обязательства между участниками?	Q.8.1.2	V	V	V	V	X
8.3. Каким образом определяется и обеспечивается окончательность расчетов при осуществлении деятельности (функционировании) Объекта оценки в нескольких юрисдикциях (например, посредством проведения правовых экспертиз или правового анализа)?	Q.8.1.3	V	V	V	V	X
8.4. Каким образом Объект оценки обеспечивает окончательность расчетов при наличии взаимосвязей ⁵⁹ с другими инфраструктурными организациями финансового рынка, ПС в частности: а) каким образом достигается согласованность моментов окончательности расчетов по ценным бумагам и денежным средствам (в части инфраструктурной организации финансового рынка, осуществляющей расчеты по операциям с ценными бумагами); б) какова взаимозависимость между окончательностью расчетов по обязательствам ЦК и окончательностью расчетов по требованиям и обязательствам ЦК в других системах в зависимости от правил ЦД и ПС (в части расчетов ЦК по операциям с инструментами денежного рынка)?	Q.8.1.4	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 2. Объект оценки осуществляет окончательные расчеты не позднее окончания дня зачисления платежа, предпочтительно в течение операционного дня или в режиме реального времени, чтобы уменьшить расчетный риск. Объект оценки рассматривает возможность осуществления валовых расчетов в режиме реального времени или мультиматричной обработки в течение расчетного дня		X	V	V	V	X
8.5. Позволяют ли документы Объекта оценки и его процедуры и процессы завершать расчеты в дату валютирования или расчеты в день сделки? Каким образом обеспечивается окончательность расчетов не позднее запланированной даты валютирования?	Q.8.2.1	X	V	V	V	X
8.6. Были ли в периоде, за который проводится оценка ⁶⁰ , случаи переноса Объектом оценки срока окончания расчетов на следующий рабочий (операционный) день, не предусмотренные документами Объекта оценки? Если да, при каких обстоятельствах? Если изменение срока было результатом действий самого Объекта оценки и (или) его участников, какие действия были предприняты для предотвращения аналогичных ситуаций в будущем?	Q.8.2.2	X	V	V	V	X
8.7. Обеспечивается ли Объектом оценки окончательность расчетов в течение дня или в режиме реального времени? Если да, то каким образом? Каким образом участники информируются о том, что расчет окончателен?	Q.8.2.3	X	V	V	V	X
8.8. Если расчеты выполняются посредством мультиматричной обработки, каковы интервал между обработками и время, затрачиваемое на обработку? Что происходит, если участник не располагает достаточными средствами или ценными бумагами к моменту расчетов? Включаются ли операции в следующую обработку? Если да, каков статус данных операций и в какой момент наступает их окончательность?	Q.8.2.4	X	V	V	V	X
8.9. Если расчеты в течение дня или в режиме реального времени не производятся, рассматривал ли Объект оценки возможность внедрения одного из данных режимов?	Q.8.2.5	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 3. Объект оценки точно определяет момент, после которого неисполненные распоряжения не подлежат отзыву участником и после которого невозможен отказ участника от исполнения обязательств		V	V	V	V	X
8.10. Каким образом Объектом оценки определяется момент, после которого неисполненные распоряжения не могут быть отозваны участником? Каким образом Объект оценки запрещает односторонний отзыв принятых, но неисполненных распоряжений, а также отказ участника от исполнения обязательств после данного момента?	Q.8.3.1	V	V	V	V	X
8.11. При каких обстоятельствах распоряжение, принятое к расчету, может быть отозвано (например, обязательство, поставленное в очередь), а также возможен отказ участника от исполнения обязательств? Каким образом и кем может быть отозвано неисполненное распоряжение?	Q.8.3.2	V	V	V	V	X
8.12. При каких условиях Объектом оценки допускается исключение и продление предельного срока отзыва неисполненных распоряжений, а также возможность отказа участника от исполнения обязательств? В каких документах Объекта оценки определяется данная информация? Каким образом и кому раскрывается данная информация?	Q.8.3.3 Q.8.3.4	V	V	V	V	X

⁵⁹ В данном Принципе рассматривается взаимосвязь Объекта оценки как с российскими, так и с иностранными ПС, ЦД, ЦК, Р.

⁶⁰ См. сноску 25.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Принцип 9. Денежные расчеты Осуществление при наличии возможности Объектом оценки денежных расчетов посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в центральном (национальном) банке, и минимизация кредитного риска и риска ликвидности, а также управление ими при окончании расчетов посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в кредитной организации Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 8, 16 и другими		V	V	V ⁶¹	V	X
Ключевое соображение 1. Во избежание кредитного риска и риска ликвидности Объект оценки проводит денежные расчеты посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в центральном (национальном) банке, когда это целесообразно и возможно		V	V	V	V	X
9.1. Каким образом Объектом оценки осуществляются расчеты по денежным обязательствам посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в центральном (национальном) банке или в кредитной организации? Если Объектом оценки осуществляются мультивалютные расчеты, каким образом осуществляются расчеты во всех необходимых валютах?	Q.9.1.1	V	V	V	V	X
9.2. Если Объект оценки не осуществляет расчеты посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в центральном (национальном) банке, то почему?	Q.9.1.2	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 2. Если Объект оценки не осуществляет расчеты посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в центральном (национальном) банке, он проводит денежные расчеты, используя расчетный актив, характеризующийся низким кредитным риском и риском ликвидности или не подверженный рискам		V	V	V	V	X
9.3. Каким образом оцениваются кредитный риск и риск ликвидности кредитной организации, осуществляющей денежные расчеты (риск расчетного актива)?	Q.9.2.1	V	V	V	V	X
9.4. Каким образом и на основе каких критериев Объект оценки выбирает кредитную организацию, осуществляющую денежные расчеты?	Q.9.2.2	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 3. Если Объект оценки проводит расчеты посредством списания и зачисления средств по банковским счетам участников, открытым в кредитной организации, он контролирует, управляет и снижает (ограничивает) кредитный риск и риск ликвидности, возникающие со стороны расчетных кредитных организаций. В частности, Объект оценки устанавливает для своих расчетных кредитных организаций строгие критерии, учитывающие, в частности, порядок регулирования и надзора за их деятельностью, кредитоспособность, капитализацию, доступ к ликвидности и операционную надежность, и контролирует соблюдение данных критериев. Объект оценки также проводит мониторинг и реагирование на концентрацию кредитного риска и риска ликвидности кредитной организации, осуществляющей денежные расчеты		V	V	V	V	X
9.5. Каким образом Объект оценки проводит проверку соответствия кредитной организации, осуществляющей денежные расчеты, установленным критериям?	Q.9.3.1	V	V	V	V	X
9.6. Каким образом Объект оценки проводит мониторинг и реагирование на кредитный риск и риск ликвидности, порождаемые кредитной организацией, осуществляющей денежные расчеты? В случае привлечения нескольких кредитных организаций, осуществляющих денежные расчеты, каким образом Объект оценки управляет кредитным риском и риском ликвидности, связанными с данными кредитными организациями?	Q.9.3.2	V	V	V	V	X
9.7. Каким образом Объект оценки анализирует вероятные дефицит ликвидных активов и убытки (свои, а также участников) в случае неплатежеспособности кредитной организации, осуществляющей денежные расчеты?	Q.9.3.3	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 4. Если Объект оценки сам является кредитной организацией, осуществляющей денежные расчеты, он минимизирует и строго контролирует свой кредитный риск и риск ликвидности		V	V	V	V	X
9.8. Если Объект оценки сам является кредитной организацией, осуществляющей денежные расчеты, каким образом он управляет кредитным риском и риском ликвидности?	Q.9.4.1	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 5. Юридические соглашения Объекта оценки с кредитными организациями, осуществляющими денежные расчеты, точно устанавливают, когда именно проводятся переводы в кредитных организациях, осуществляющих денежные расчеты, что переводы являются окончательными, а также что полученные средства должны перечисляться в возможно короткие сроки, минимум до конца дня, а идеально, если в течение операционного дня, чтобы обеспечить Объекту оценки и его участникам возможность управления кредитным риском и риском ликвидности		V	V	V	V	X
9.9. При привлечении Объектом оценки для осуществления денежных расчетов кредитных организаций определены ли в документах Объекта оценки моменты безотзывности, безусловности и окончательности переводов?	Q.9.5.1	V	V	V	V	X
9.10. При привлечении Объектом оценки для осуществления денежных расчетов кредитных организаций наступает ли окончательность перевода не позднее окончания дня? Если нет, то почему? Наступает ли окончательность перевода в течение дня? Если нет, то почему?	Q.9.5.2	V	V	V	V	X

⁶¹ К ЦД данный Принцип применяется, в случае если ЦД при проведении операций с ценными бумагами осуществляет расчеты как в денежных средствах, так и в ценных бумагах либо взаимодействует с ПС при осуществлении расчета в денежных средствах.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
<p>Принцип 10. Физическая поставка Ясное определение Объектом оценки своих обязательств по физической поставке финансовых инструментов или товаров, а также идентификация, мониторинг и реагирование на риски, связанные с физической поставкой</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 15, 23 и другими</p>		X	X	V	V	X
<p>Ключевое соображение 1. Правила Объекта оценки точно определяют его обязательства по физической поставке финансовых инструментов или товаров</p>		X	X	V	V	X
10.1. Какие классы активов Объект оценки принимает для физической поставки?	Q.10.1.1	X	X	V	V	X
10.2. Каким образом Объект оценки определяет свои обязательства и обязанности в отношении физической поставки финансовых инструментов и товаров? Каким образом данные обязанности определены и закреплены документально? Кому раскрываются данные документы?	Q.10.1.2	X	X	V	V	X
10.3. Каким образом Объект оценки обеспечивает понимание участниками их обязательств и процедур осуществления физической поставки?	Q.10.1.3	X	X	V	V	X
<p>Ключевое соображение 2. Объект оценки идентифицирует, осуществляет мониторинг и реагирование на риски и управляет издержками, связанными с хранением и физической поставкой финансовых инструментов или товаров</p>		X	X	V	V	X
10.4. Каким образом Объект оценки выявляет риски и издержки, связанные с хранением и физической поставкой финансовых инструментов или товаров? Какие риски и издержки выявил Объект оценки?	Q.10.2.1	X	X	V	V	X
10.5. Какие процессы, процедуры и формы (способы) контроля использует Объект оценки для мониторинга и реагирования на выявленные риски и для управления издержками, связанными с хранением и физической поставкой финансовых инструментов или товаров?	Q.10.2.2	X	X	V	V	X
10.6. Если Объект оценки может обеспечить прямое взаимодействие участников, имеющих обязательства по поставке, с участниками — получателями товаров, при каких обстоятельствах это возможно и каковы сопутствующие документы и процедуры есть у Объекта оценки? Ясно ли отражены юридические обязательства по поставке в документах Объекта оценки и сопутствующих договорах?	Q.10.2.3	X	X	V	V	X
10.7. Каким образом Объект оценки проводит мониторинг предпочтений его участников по поставке и, если это целесообразно, обеспечивает наличие у участников необходимых систем и ресурсов для исполнения их обязательств по физической поставке?	Q.10.2.4	X	X	V	V	X
<p>Принцип 11. Центральные депозитари Наличие у ЦД документов и процедур, позволяющих обеспечивать целостность и достоверность записей по ценным бумагам, минимизировать и осуществлять управление рисками, связанными с хранением и переводом ценных бумаг. Обеспечение ЦД хранения ценных бумаг в бездокументарной или бездокументарной форме для их бездокументарного перевода</p> <p>При оценке данного Принципа, если организация, имеющая статус ЦД, не владеет и не способно владению активами или обеспечением, принадлежащим участникам, от ЦД в целом не требуется наличия механизмов управления процессом хранения активов и обеспечения</p> <p>Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 17, 20 и другими</p>		X	X	V	X	X
<p>Ключевое соображение 1. ЦД имеет надлежащие документы, процедуры и формы (способы) контроля, в том числе надежные методы учета, позволяющие защищать права эмитентов и владельцев ценных бумаг, противодействовать несанкционированному внесению записей о зачислении (списании) ценных бумаг по счетам депо (иным счетам) и проводить периодическую (по меньшей мере ежедневную) сверку записей о количестве ценных бумаг на счетах депо, которые он ведет, с записями о количестве данных ценных бумаг на лицевых счетах в реестре владельцев ценных бумаг</p>		X	X	V	X	X
11.1. Каким образом права эмитентов и владельцев ценных бумаг защищены в соответствии с применяемыми ЦД документами, процедурами и формами (способами) контроля?	Q.11.1.1	X	X	V	X	X
11.2. Каким образом применяемые ЦД документы ЦД, процедуры и формы (способы) контроля обеспечивают надлежащий учет прав на ценные бумаги клиентов на счетах депо (иных счетах) ЦД и защиту ценных бумаг от рисков, связанных с другими услугами, оказываемыми ЦД?	Q.11.1.2	X	X	V	X	X
11.3. Каким образом ЦД обеспечивает наличие надежной практики бухгалтерского учета? Проверяется ли в ходе аудита наличие достаточного количества ценных бумаг для реализации прав клиентов? Как часто проводится комплексный аудит для экспертизы процедур и методов внутреннего контроля, используемых для обеспечения сохранности ценных бумаг?	Q.11.1.3	X	X	V	X	X
11.4. Каковы внутренние процедуры ЦД, дающие право на внесение записей о зачислении (списании) ценных бумаг по счетам депо (иным счетам)? Каковы методы внутреннего контроля ЦД, предотвращающие несанкционированное внесение записей о зачислении (списании) ценных бумаг по счетам депо (иным счетам)?	Q.11.1.4	X	X	V	X	X

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
11.5. Проводит ли ЦД периодическую (по меньшей мере ежедневную) сверку записей о количестве ценных бумаг на счетах депо, которые он ведет, с количеством данных ценных бумаг на лицевых счетах в реестре владельцев ценных бумаг в отношении общего количества выпущенных ценных бумаг каждого эмитента (или его эмиссионного агента), права на которые учитывает ЦД на счетах депо (иных счетах)? Каким образом ЦД обеспечивает, чтобы общее количество ценных бумаг определенного выпуска на лицевых счетах в реестре владельцев ценных бумаг равнялось количеству ценных бумаг, права на которые ЦД учитывает на счетах депо (иных счетах)?	Q.11.1.5	X	X	V	X	X
11.6. Каким образом ЦД осуществляет сверку записей о количестве ценных бумаг на счетах депо, которые ведет ЦД, с количеством данных ценных бумаг на лицевом счете номинального держателя ЦД в реестре владельцев ценных бумаг?	Q.11.1.6	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 2. ЦД запрещает наличие овердрафтов и дебетовых остатков на счетах ценных бумаг		X	X	V	X	X
11.7. Каким образом ЦД предотвращает овердрафт и возникновение дебетовых остатков на счетах ценных бумаг?	Q.11.2.1	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 3. ЦД хранит ценные бумаги в бездвиженной или бездокументарной форме для их передачи в бездокументарной форме. При необходимости ЦД создает стимулы для бездвижения или бездокументарной формы ценных бумаг		X	X	V	X	X
11.8. Выпускаются и учитываются ли ценные бумаги в бездокументарной форме? Каков процент ценных бумаг в бездокументарной форме и какой процент от общего объема операций относится к данным ценным бумагам?	Q.11.3.1	X	X	V	X	X
11.9. Если ценные бумаги выпущены в документарной форме, возможно ли бездвижить их и допустить владение ими и их перевод в бездокументарной форме? Каков процент бездвиженных ценных бумаг и какой процент от общего объема операций относится к данным ценным бумагам?	Q.11.3.2	X	X	V	X	X
11.10. Каким образом ЦД стимулирует (если данные стимулы применяются) бездвижение и бездокументарную форму ценных бумаг?	Q.11.3.3	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 4. ЦД защищает активы от кастодиального риска с помощью надлежащих правил и процедур, не противоречащих законодательству, нормативным и иным актам Банка России		X	X	V	X	X
11.11. Каким образом документы ЦД и его процедуры защищают активы от кастодиального риска, включая риск убытков, вызванный допущенной ЦД небрежностью, неправомерным использованием активов, подлогом, некачественным управлением, неадекватным учетом или неспособностью защитить права участников на свои ценные бумаги?	Q.11.4.1	X	X	V	X	X
11.12. Каким образом ЦД определяет, что его документы и процедуры не противоречат законодательству, нормативным и иным актам Банка России?	Q.11.4.2	X	X	V	X	X
11.13. Какие другие методы (если имеются) использует ЦД для защиты участников от незаконного присвоения, уничтожения и кражи ценных бумаг (например, страхование и другие схемы компенсации)?	Q.11.4.3	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 5. ЦД использует надежную систему, обеспечивающую сегрегацию собственных активов от ценных бумаг участников и сегрегацию ценных бумаг среди участников. Если это не противоречит законодательству, нормативным и иным актам Банка России, ЦД обеспечивает операционную поддержку для сегрегации ценных бумаг клиентов участника в системе учета ценных бумаг участника и содействует переводу активов клиентов участника		X	X	V	X	X
11.14. Какие механизмы сегрегации существуют у ЦД? Каким образом ЦД обеспечивает сегрегацию собственных активов ЦД и ценных бумаг его участников? Каким образом ЦД обеспечивает сегрегацию ценных бумаг его участников?	Q.11.5.1	X	X	V	X	X
11.15. Если это не противоречит законодательству, нормативным и иным актам Банка России, каким образом ЦД технически обеспечивает по счетам депо (иным счетам) сегрегацию ценных бумаг, принадлежащих клиентам участника, от ценных бумаг участников? Каким образом ЦД способствует переводу со счетов клиентов другим участникам?	Q.11.5.2	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 6. ЦД идентифицирует, измеряет, осуществляет мониторинг и реагирование на свои риски по другим направлениям деятельности, которыми он может заниматься. Для исследования данных рисков может потребоваться использование дополнительных механизмов		X	X	V	X	X
11.16. Оказывает ли ЦД иные услуги, помимо услуг хранения и администрирования ценных бумаг и расчетов? Если да, то какие именно?	Q.11.6.1	X	X	V	X	X
11.17. Если ЦД оказывает иные услуги, помимо услуг хранения и администрирования ценных бумаг и расчетов, каким образом он выявляет риски, создаваемые данными видами деятельности, включая потенциальные будущие кредитный риск и риск ликвидности? Каким образом он измеряет, осуществляет мониторинг данных рисков и реагирование на них, включая при необходимости юридическое разделение услуг хранения и администрирования ценных бумаг и иных услуг?	Q.11.6.2	X	X	V	X	X

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
<p>Принцип 12. Расчетные системы обмена стоимостью (активами) Обеспечение окончательности расчетов по одному обязательству только в случае наступления окончательности расчетов по взаимосвязанному обязательству при осуществлении Объектом оценки расчетов по сделкам, включающим расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, в рамках сделок с ценными бумагами или валютой) Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 4, 7, 8 и другими</p>		X	V	V ⁶²	V	X
<p>Ключевое соображение 1. Объект оценки, который осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам, исключает риск потери основной суммы, обеспечивая проведение окончательных расчетов по одному обязательству, если проведены окончательные расчеты по связанному с ним обязательству независимо от того, проводит ли Объект оценки расчеты на валовой основе или нетто-основе, а также независимо от момента наступления окончательности расчетов</p>		X	V	V	V	X
12.1. Каким образом документы Объекта оценки, его процедуры, процессы, технологические возможности и система управления рисками обеспечивают, чтобы окончательность расчетов по финансовым инструментам исключала риск потери основной суммы? Какие процедуры обеспечивают, чтобы окончательность расчетов по одному обязательству наступала только в случае окончательности расчетов по взаимосвязанному обязательству?	Q.12.1.1	X	V	V	V	X
12.2. Каким образом производятся расчеты по связанным обязательствам (на валовой основе или на нетто-основе)?	Q.12.1.2	X	V	V	V	X
12.3. Является ли окончательность расчетов по связанным обязательствам одновременной? Если нет, какой момент окончательности по обоим обязательствам? Минимизирован ли интервал времени между блокированием и окончательным расчетом по обоим обязательствам? Защищены ли заблокированные активы от требований третьих лиц?	Q.12.1.3	X	V	V	V	X
12.4. Использует ли ЦК при исполнении обязательств механизмы “поставка против платежа” (delivery versus payment — DVP) или “платеж против платежа” (payment versus payment — PVP), оказываемые другими Объектами оценки, например, ЦД или ПС? В случае если ЦК использует механизмы DVP или PVP, оказываемые другими Объектами оценки, например ЦД или ПС, насколько ЦК считает данные методы надежными? Каким образом ЦК обеспечивает проведение окончательного расчета по одному обязательству по итогам окончательного расчета по взаимосвязанному обязательству?	Q.12.1.4	X	X	X	V	X
<p>Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником (дефолту участника) Наличие у Объекта оценки эффективных и точно определенных правил и процедур управления в случае невыполнения обязательств участником (дефолта участника), обеспечивающих применение своевременных мер для снижения потерь и давления на ликвидность и продолжение выполнения обязательств Объектом оценки При оценке ЦК данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципом 14. Данный Принцип должен также рассматриваться в комплексе с Принципами 4, 7, 23 и другими</p>		V	V	V	V	X
<p>Ключевое соображение 1. Объект оценки имеет правила и процедуры ликвидации последствий дефолта участника, позволяющие Объекту оценки продолжать выполнение своих обязательств в случае дефолта участника и определяющие порядок пополнения ресурсов после дефолта участника</p>		V	V	V	V	X
13.1. Определены ли в документах Объекта оценки дефолт участника (как финансовый, так и операционный ⁶³), а также способы его выявления? Как определяется дефолт участника?	Q.13.1.1	V	V	V	V	X
13.2. Каким образом в документах Объекта оценки определены следующие ключевые аспекты дефолта участника: действия, предпринимаемые в случае дефолта участника; предусмотрен ли алгоритм действий (автоматический) или необходимые действия определяются дискреционно (по усмотрению руководства Объекта оценки на основании соответствующих документов Объекта оценки) в каждом конкретном случае наступления дефолта участника; изменение порядка расчетов; управление операциями на различных стадиях обработки; планируемые действия в отношении операций и счетов участников, а также операций и счетов их клиентов; последовательность действий; функции, обязательства и обязанности различных сторон, включая участников, исполняющих свои обязательства надлежащим образом; существование других механизмов, которые могут быть применены для смягчения воздействия дефолта участника?	Q.13.1.2	V	V	V	V	X
13.3. Позволяют ли документы Объекта оценки немедленно использовать финансовые ресурсы для покрытия убытков и устранения дефицита ликвидности, вызванных дефолтом участника?	Q.13.1.3	V	V	V	V	X

⁶² К ЦД данный Принцип применяется, в случае если ЦД при проведении операций с ценными бумагами осуществляет расчеты как в денежных средствах, так и в ценных бумагах либо взаимодействует с ПС при осуществлении расчета в денежных средствах.

⁶³ Операционный дефолт происходит, когда участник не может выполнять свои обязательства вследствие возникновения операционной проблемы, такой как нарушение в работе компьютерных систем (подпункт 3.13.2 пункта 3 письма 94-Т).

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
13.4. Каким образом документами Объекта оценки, его процедурами и процессами определяется порядок использования финансовых ресурсов?	Q.13.1.4	V	V	V	V	X
13.5. Каким образом в документах Объекта оценки определяется процесс пополнения ресурсов, использованных вследствие дефолта участника?	Q.13.1.5	V	V	V	V	X
13.6. Утверждена ли в документах оператора ПС, в рамках которой определение платежных клиринговых позиций осуществляется на нетто-основе, методика установления предельных размеров (лимитов) обязательств участников с учетом уровня кредитного риска каждого участника?	–	V	V	X	X	X
Ключевое соображение 2. Объект оценки готов к применению правил и процедур в случае дефолта участника, включая дискреционные процедуры, предусмотренные его правилами		V	V	V	V	X
13.7. Имеет ли Объект оценки внутренние планы, ясно определяющие функции и обязанности руководства и структурных подразделений по ликвидации последствий дефолта участников, и каковы они?	Q.13.2.1	V	V	V	V	X
13.8. Какие способы коммуникации использует Объект оценки для своевременного оповещения всех заинтересованных лиц, включая центральный (национальный) банк, в случае дефолта участника?	Q.13.2.2	V	V	V	V	X
13.9. Как часто пересматриваются внутренние планы, определяющие функции и обязанности руководства и структурных подразделений, по ликвидации последствий дефолта участника? Каковы основные полномочия руководства и структурных подразделений, предусмотренные данными планами?	Q.13.2.3	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 3. Объект оценки публично раскрывает основные аспекты правил и процедур на случай дефолта участника		V	V	V	V	X
13.10. Каким образом публично раскрываются ключевые аспекты дефолта участника, в том числе: обстоятельства, при которых предпринимаются действия в случае дефолта участника; кем осуществляются данные действия; совокупность действий, осуществляемых в случае дефолта участника, в том числе в отношении позиций, денежных средств и активов как участников, так и их клиентов; механизмы по распределению обязательств между добросовестными участниками; исполнение Объектом оценки обязательств участников, находящихся в дефолте, непосредственно перед их клиентами, в случае если есть прямое взаимодействие Объекта оценки с клиентами участников?	Q.13.3.1	V	V	V	V	X
Ключевое соображение 4. Объект оценки привлекает своих участников, компетентные органы и других заинтересованных лиц к тестированию и анализу процедур Объекта оценки в случае дефолта участника, в том числе процедур ликвидации участника. Данное тестирование и анализ проводятся по меньшей мере один раз в год или после существенного изменения правил и процедур, чтобы убедиться в практической возможности и эффективности их применения		X	V	V	V	X
13.11. Каким образом Объект оценки привлекает участников, иных заинтересованных лиц к тестированию и анализу процедур, осуществляемых при дефолте участника, а также документов Объекта оценки, определяющих данные процедуры? С какой периодичностью проводятся их тестирования и пересмотр? Каким образом используются результаты тестирования? Каким образом результаты тестирования доводятся до сведения органов управления Объекта оценки, его коллегиальных органов, компетентных органов?	Q.13.4.1	X	V	V	V	X
13.12. Какие сценарии потенциального дефолта участника охватывают тестирования? До какой степени реализации Объектом оценки вводятся в действие тестовые процедуры при установлении режима упорядоченного прекращения деятельности участника?	Q.13.4.2	X	V	V	V	X
Принцип 14. Сегрегация и возможность перевода Наличие у ЦК правил и процедур, обеспечивающих сегрегацию и возможность перевода позиций клиентов участника и обеспечения, предоставленного ЦК в отношении данных позиций Вследствие тесной взаимосвязи Принципов управления дефолтом участника в той мере, в какой они применимы к ЦК, данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 13, 19, 23 и другими		X	X	X	V	X
Ключевое соображение 1. ЦК по меньшей мере имеет механизмы сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участников, эффективно защищающие позиции клиентов участников и сопутствующее обеспечение от дефолта участника или его несостоятельности. Если ЦК предоставляет дополнительную защиту позиций и обеспечения клиента участника от одновременного дефолта участника и другого клиента участника, то ЦК принимает меры для обеспечения эффективности данной защиты		X	X	X	V	X
14.1. Какие механизмы сегрегации использует ЦК для эффективной защиты позиций и обеспечения клиента участника от дефолта и неплатежеспособности участника?	Q.14.1.1	X	X	X	V	X
14.2. Какие механизмы использует ЦК в целях перевода позиций и обеспечения клиентов участников?	Q.14.1.2	X	X	X	V	X
14.3. Если ЦК обслуживает денежный рынок и не использует механизмы сегрегации, каким образом ЦК обеспечивает защиту активов клиентов? Как производится оценка ЦК того, насколько правовая основа позволяет обеспечить ту же степень защиты клиентов и с той же эффективностью, какие возможны при применении механизмов сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участников?	Q.14.1.3	X	X	X	V	X

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
14.4. Если ЦК предлагает дополнительную защиту позиций и обеспечения клиента участника от одновременного дефолта участника и другого клиента участника, то каким образом ЦК обеспечивает эффективность данной защиты?	Q.14.1.4	X	X	X	V	X
14.5. Каким образом ЦК получает высокую степень уверенности, что применяемые им механизмы и процедуры сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участников соответствуют требованиям законодательства, нормативных и иных актов Банка России?	Q.14.1.5	X	X	X	V	X
14.6. Каким образом ЦК проводит оценку исполнения участниками механизмов сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участников? В частности, каким иностранным законодательством руководствуется ЦК в целях сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участников? Какой механизм позволяет ЦК урегулировать возникающие проблемы, связанные с отсутствием исполнения требований к сегрегации и переводу позиций и обеспечения клиентов участников?	Q.14.1.6	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 2. ЦК использует структуру счетов, позволяющую ему идентифицировать позиции клиентов участника и сегрегировать соответствующее обеспечение. ЦК учитывает позиции клиентов и обеспечение на отдельных счетах клиентов участников или омнибусных счетах клиентов		X	X	X	V	X
14.7. Каким образом ЦК сегрегирует позиции и обеспечение клиентов участника и позиции и обеспечение участника? Какой тип структуры счетов (индивидуальный или омнибусный счет) использует ЦК для позиции и обеспечения клиентов участника? Какова рациональная основа данного выбора?	Q.14.2.1	X	X	X	V	X
14.8. Если ЦК (или его депозитарий) предусматривает использование обеспечения, в какой степени данное обеспечение покрывает позиции клиентов участников (например, требования к индивидуальному клиринговому обеспечению или вариационной марже)?	Q.14.2.2	X	X	X	V	X
14.9. Полагается ли ЦК на записи участника о ведении субсчетов участников для установления величины активов и обязательств каждого клиента? Если да, то каким образом ЦК обеспечивает себе доступ к данной информации? Каким образом ЦК рассчитывает величину клирингового обеспечения: исходя из нетто-позиций участника или на валовой основе? В какой степени обеспечение клиента участника подвержено риску, связанному с другими клиентами данного участника?	Q.14.2.3	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 3. ЦК разрабатывает механизмы перевода позиций и обеспечения клиентов участников таким образом, чтобы они обеспечивали высокую вероятность передачи позиций и обеспечения клиентов не выполнившего обязательства участника одному или нескольким другим участникам		X	X	X	V	X
14.10. Каким образом механизмы перевода позиций и обеспечения клиентов участников, используемые ЦК, обеспечивают высокую вероятность того, что позиции и обеспечение клиентов не исполняющего обязательства участника будут переведены одному или нескольким другим участникам?	Q.14.3.1	X	X	X	V	X
14.11. Каким образом ЦК получает согласие участника (участников) относительно того, какие позиции и обеспечение подлежат переводу? Какие процедуры получения согласия установлены в документах, политиках и процедурах ЦК? Если существуют исключения, то каким образом сведения о них раскрываются?	Q.14.3.2	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 4. Правила, принципы и процедуры ЦК, относящиеся к сегрегации и переводу позиций клиентов участников и сопутствующего обеспечения, раскрыты для неограниченного круга лиц. В частности, ЦК раскрывает информацию о том, защищено ли обеспечение клиентов участников клиринга, размещенное как на индивидуальных счетах, так и на омнибусном счете. Кроме того, ЦК публично раскрывает все ограничения, в частности юридические или операционные ограничения, которые могут помешать ему сегрегировать или передавать позиции и обеспечение клиентов участника		X	X	X	V	X
14.12. Каким образом ЦК раскрывает информацию о механизмах сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участника? Содержит ли раскрываемая информация сведения об учете обеспечения клиентов на индивидуальном или омнибусном счете?	Q.14.4.1	X	X	X	V	X
14.13. Где и каким образом риски, издержки и неопределенности, связанные с применимыми ЦК механизмами сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участника, выявляются и раскрываются? Каким образом ЦК раскрывает сведения об ограничениях (например, юридических или операционных), которые могут повлиять на его способность сегрегации или перевода позиции и обеспечения клиентов участника?	Q.14.4.2	X	X	X	V	X
Принцип 15. Общий коммерческий риск Обеспечение Объектом оценки идентификации, мониторинга и реагирования на общий коммерческий риск, а также наличие ликвидных активов, формируемых за счет собственных средств и достаточных для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков для продолжения осуществления операций и оказания услуг при возникновении данных убытков. Обеспечение достаточности ликвидных чистых активов для восстановления или упорядоченного завершения критически важных операций и оказания услуг Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 3, 21 и другими		V	V	V	V	V

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 1. Объект оценки имеет надежные системы управления и контроля для идентификации, мониторинга и реагирования на общий коммерческий риск, включая потери от ненадлежащей реализации бизнес-стратегии, отрицательные денежные потоки или непредвиденные и чрезмерно высокие операционные расходы		V	V	V	V	V
15.1. Каким образом Объект оценки идентифицирует свой общий коммерческий риск? Какие общие коммерческие риски выявлены Объектом оценки?	Q.15.1.1	V	V	V	V	V
15.2. Каким образом Объект оценки осуществляет мониторинг и реагирование на свой общий коммерческий риск? Учитывает ли процедура измерения общего коммерческого риска возможность его воздействия на движение денежных средств и капитал (для Объектов оценки, оператором которых являются частные организации)?	Q.15.1.2	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Объект оценки располагает ликвидными чистыми активами, формируемыми за счет собственного капитала (такими, как обыкновенные акции, резервы или другая нераспределенная прибыль) ⁶⁴ , чтобы иметь возможность продолжать выполнение критически важных операций и оказание услуг в качестве действующего предприятия в том случае, если он несет общие коммерческие убытки. Величина ликвидных чистых активов, формируемых за счет собственного капитала, которыми располагает Объект оценки, определяется профилем его общего коммерческого риска и продолжительностью времени, необходимого для обеспечения восстановления или упорядоченного завершения критически важных операций и оказания услуг, если данные меры принимаются		V	V	V	V	V
15.3. Располагает ли Объект оценки достаточными ликвидными чистыми активами для восстановления или упорядоченного прекращения своей деятельности?	Q.15.2.1	V	V	V	V	V
15.4. Каким образом Объект оценки рассчитывает размер необходимых ликвидных чистых активов? Каким образом Объект оценки определяет продолжительность времени и операционные издержки, необходимые для восстановления или упорядоченного прекращения своей деятельности?	Q.15.2.2	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки имеет исполнимые планы восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности и достаточный объем ликвидных чистых активов, формируемых за счет собственного капитала для выполнения данного плана. Объект оценки имеет ликвидные чистые активы, формируемые за счет собственного капитала, равные текущим операционным расходам не менее чем за шесть месяцев. Данные активы дополняют ресурсы, имеющиеся для покрытия потерь от дефолта участника или других рисков. При этом капитал, сформированный в соответствии с риск-ориентированными международными стандартами, может учитываться при формировании собственного капитала, если это возможно и необходимо в целях недопущения дублирования требований о достаточности капитала		V	V	V	V	V
15.5. Разработаны ли Объектом оценки планы восстановления финансовой устойчивости или упорядоченного прекращения деятельности? Какие мероприятия предусмотрены данными планами (например, операционного, технологического и юридического характера, которым должны следовать Объект оценки и участники)?	Q.15.3.1	V	V	V	V	V
15.6. Каким размером ликвидных чистых активов располагает Объект оценки в целях реализации данных планов? Каким образом определяется достаточность указанного размера для реализации планов? Соответствует ли данный размер объему текущих операционных расходов за шесть месяцев?	Q.15.3.2	V	V	V	V	V
15.7. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы ресурсы для покрытия убытков в случае реализации общего коммерческого риска были отделены от ресурсов для покрытия дефолта участника?	Q.15.3.3	V	V	V	V	V
15.8. Владеет ли Объект оценки капиталом, соответствующим риск-ориентированным международным стандартам для покрытия общих коммерческих рисков?	Q.15.3.4	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. Активы, предназначенные для покрытия общего коммерческого риска, являются высококачественными и достаточно ликвидными, чтобы обеспечивать возможность Объекта оценки покрывать текущие или планируемые расходы в рамках широкого спектра сценариев, в том числе в случае наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий		V	V	V	V	V
15.9. Каков состав ликвидных чистых активов Объекта оценки? Может ли Объект оценки реализовывать их с целью получения денежных средств с небольшими потерями или без потерь в стоимости в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий? Каким образом?	Q.15.4.1	V	V	V	V	V
15.10. Проводит ли Объект оценки регулярный анализ качества ликвидных чистых активов для покрытия своих текущих и прогнозируемых операционных расходов в рамках различных сценариев, в том числе в условиях наступления экстремальных, но вероятных рыночных событий?	Q.15.4.2	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 5. Объект оценки имеет обоснованный план для привлечения дополнительного капитала, если величина его собственного капитала приблизится к определенной Объектом оценки сумме или станет меньше нее. Данный план одобрен советом директоров (наблюдательным советом) ⁶⁵ и регулярно пересматривается		V	V	V	V	V

⁶⁴ Для операторов системно и социально значимых ПС и привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры Банком России изданы Методические рекомендации о применении документа КПРС-МОКЦБ "Принципы для инфраструктур финансового рынка" в части оценки достаточности ликвидных чистых активов" (от 9 августа 2016 года № 25-МР).

⁶⁵ См. сноску 27.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
15.11. Разработан ли Объектом оценки план для привлечения дополнительного капитала? Какие основные мероприятия предусмотрены данным планом?	Q.15.5.1	V	V	V	V	V
15.12. Какова периодичность пересмотра и актуализации плана для привлечения дополнительного капитала?	Q.15.5.2	V	V	V	V	V
15.13. Какова роль органов управления Объекта оценки при пересмотре и актуализации плана для привлечения дополнительного капитала?	Q.15.5.3	V	V	V	V	V
Принцип 16. Кастодиальный и инвестиционный риск Обеспечение Объектом оценки защиты своих активов и активов своих участников, а также минимизации риска их потерь и риска ограничения в доступе к данным активам. Осуществление Объектом оценки инвестирования в инструменты с минимальными кредитным и рыночным рисками, а также риском ликвидности Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 4, 5, 7 и другими		X	V	V	V	X
Ключевое соображение 1. Объект оценки хранит свои активы и активы своих участников в организациях, являющихся объектами надзора и регулирования со стороны компетентных органов и имеющих надежные методы учета, процедуры безопасного хранения и средства внутреннего контроля, которые полностью защищают данные активы		X	V	V	V	X
16.1. Если Объект оценки пользуется услугами депозитариев, каким образом и на основании каких критериев осуществляется их выбор? Каким образом проводится анализ соответствия депозитариев данным критериям?	Q.16.1.1	X	V	V	V	X
16.2. Каким образом Объект оценки проверяет процедуры учета, безопасного хранения и внутреннего контроля депозитария, обеспечивающие полную защиту активов участников?	Q.16.1.2	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 2. Объект оценки при необходимости получает оперативный доступ к своим активам и активам, переданным ему участниками		X	V	V	V	X
16.3. В каких документах Объект оценки определяет порядок принудительного исполнения своих прав или прав участника на активы, находящиеся на хранении в депозитарии?	Q.16.2.1	X	V	V	V	X
16.4. Каким образом Объект оценки обеспечивает оперативный доступ к своим активам, включая ценные бумаги, которые находятся на хранении в другой часовой зоне или в другой юрисдикции?	Q.16.2.2	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 3. Объект оценки измеряет и понимает риски, связанные с его депозитариями, принимая во внимание полный спектр его взаимосвязей с каждым из них		X	V	V	V	X
16.5. Каким образом Объект оценки оценивает риски, связанные с депозитариями? Каким образом он учитывает взаимосвязи с каждым из них при управлении данными рисками? Например, может ли Объект оценки пользоваться услугами нескольких депозитариев для безопасного хранения активов с целью диверсификации риска, создаваемого отдельно взятым депозитарием? Каким образом Объект оценки проводит мониторинг концентрации рисков, связанных с его депозитариями?	Q.16.3.1	X	V	V	V	X
Ключевое соображение 4. Инвестиционная стратегия Объекта оценки соответствует его общей стратегии управления рисками и доведена до сведения его участников, причем инвестиции состоят из вложений в высоконадежные активы или ими обеспечены. Объект оценки имеет возможности для быстрой ликвидации инвестиций Объекта оценки при незначительных потерях их стоимости или без потерь		X	V	V	V	X
16.6. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы его инвестиционная стратегия согласовывалась с общей стратегией управления рисками? Каким образом и кому Объект оценки раскрывает свою инвестиционную стратегию?	Q.16.4.1	X	V	V	V	X
16.7. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы его инвестиции состояли из высоконадежных активов или были ими обеспечены?	Q.16.4.2	X	V	V	V	X
16.8. Каким образом Объект оценки учитывает общий риск, связанный с заемщиками, при выборе объектов инвестиций? В отношении каких инвестиций устанавливаются лимиты во избежание концентрации кредитного риска?	Q.16.4.3	X	V	V	V	X
16.9. Инвестирует ли Объект оценки активы участников в их собственные ценные бумаги или активы аффилированных лиц участников?	Q.16.4.4	X	V	V	V	X
16.10. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы его инвестиции могли быть быстро ликвидированы с незначительными потерями их стоимости или без потерь?	Q.16.4.5	X	V	V	V	X
Принцип 17. Операционный риск Обеспечение Объектом оценки идентификации возможных источников операционного риска (как внутренних, так и внешних) и минимизации их влияния за счет использования надлежащих политик, систем, процессов и применения форм (способов) контроля. Системы обеспечивают высокий уровень безопасности и операционной надежности и имеют адекватную пропускную способность, которую можно увеличивать. Управление непрерывностью деятельности направлено на своевременное восстановление операций и обеспечение деятельности (функционирования) Объекта оценки, в том числе в случае реализации события, последствия которого приводят к широкомасштабному нарушению деятельности (функционирования) или прекращению деятельности Объекта оценки (далее — чрезвычайное событие) Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 20, 21, 22 и другими		V	V	V	V	V

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 1. Объектом оценки создана надежная система управления операционным риском с использованием надлежащих систем, политик, процессов и форм (способов) контроля для идентификации, мониторинга и реагирования на операционные риски		V	V	V	V	V
17.1. Какие политики и процессы по идентификации возможных источников операционных рисков применяются Объектом оценки? Каким образом применяемые процессы способствуют идентификации возможных источников операционного риска, вызванных внутренними факторами (например, неудовлетворительностью идентификации или понимания рисков, отсутствием или недостаточностью форм (способов) контроля, необходимых для реагирования на риски, неадекватным контролем за системами и процессами, недостаточно тщательным подбором персонала и другими), участниками или внешними факторами (например, сбоями в работе провайдеров услуг либо событиями, оказывающими влияние на обширный регион, такими как природные катастрофы и другие)?	Q.17.1.1	V	V	V	V	V
17.2. Какие источники операционного риска идентифицированы Объектом оценки в периоде, за который проводится оценка ⁶⁶ ? Какие критические точки идентифицированы Объектом оценки в своей операционной деятельности в периоде, за который проводится оценка?	Q.17.1.2	V	V	V	V	V
17.3. Каким образом Объект оценки осуществляет мониторинг и реагирование на идентифицированный операционный риск? В каких документах закреплены используемые политики, системы, процессы, а также формы (способы) контроля?	Q.17.1.3	V	V	V	V	V
17.4. Какие политики, системы, процессы и формы (способы) контроля использует Объект оценки для обеспечения внедрения операционных процедур надлежащим образом? В какой степени применяемые Объектом оценки политики, системы, процессы и формы (способы) контроля учитывают международные, национальные и отраслевые стандарты управления операционным риском?	Q.17.1.4	V	V	V	V	V
17.5. Каковы политики Объекта оценки по управлению кадрами, которыми определяются процедуры управления персоналом, включая трудоустройство, профессиональную подготовку и удержание квалифицированного персонала, и каким образом данными политиками минимизируются последствия высокого уровня текучести кадров и рисков, связанных с лицами, занимающими ключевые должности? Каким образом политики по управлению кадрами и рисками определяют меры по предотвращению мошенничества?	Q.17.1.5	V	V	V	V	V
17.6. Каким образом применяемые Объектом оценки политики, процессы управления изменениями и проектами смягчают риск негативного влияния изменений и крупных проектов на бесперебойное функционирование Объекта оценки?	Q.17.1.6	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Совет директоров (наблюдательный совет) ⁶⁷ Объекта оценки точно определяет функции и обязанности по управлению операционным риском и утверждает систему управления операционным риском Объекта оценки. Политики, системы ⁶⁸ , процессы и формы (способы) контроля операционного риска подвергаются проверке, аудиту и тестированию как периодически, так и после существенных изменений		X	V	V	V	V
17.7. Каким образом совет директоров (наблюдательный совет) Объекта оценки определяет основные полномочия и обязанности по управлению операционным риском?	Q.17.2.1	X	V	V	V	V
17.8. Пересматривает и утверждает ли совет директоров (наблюдательный совет) Объекта оценки систему управления операционным риском и с какой периодичностью?	Q.17.2.2	X	V	V	V	V
17.9. Каким образом Объект оценки пересматривает, проводит аудит и тестирует свои политики, системы, процессы и формы (способы) контроля операционного риска, включая договоренности об управлении операционными рисками с участниками? С какой периодичностью Объект оценки проводит их пересмотр, аудит и тестирование с привлечением участников?	Q.17.2.3	X	V	V	V	V
17.10. Осуществляются ли проверки политик, систем, процессов и форм (способов) контроля операционного риска Объекта оценки внешними аудиторами, в каком объеме?	Q.17.2.4	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки имеет точно определенные цели в области операционной надежности, а также утвержденную политику для достижения данных целей		V	V	V	V	V
17.11. Какие цели (как качественные, так и количественные) в области операционной надежности определены Объектом оценки? В каких документах и каким образом они установлены?	Q.17.3.1	V	V	V	V	V
17.12. Каким образом достижение Объектом оценки данных целей обеспечивает высокую степень операционной надежности?	Q.17.3.2	V	V	V	V	V
17.13. Разработаны ли Объектом оценки политики и иные документы, обеспечивающие возможность осуществлять необходимые действия для достижения целей операционной надежности, и какие?	Q.17.3.3	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. Объект оценки обеспечивает наличие достаточной пропускной способности и возможности ее наращивания для обработки возросших объемов операций в периоды стрессового события и достижения целевого уровня обслуживания		X	V	V	V	V

⁶⁶ См. сноску 25.⁶⁷ См. сноску 27.⁶⁸ См. сноску 38.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
17.14. Каким образом и с какой периодичностью Объект оценки пересматривает, проводит аудит и тестирует масштабируемость и адекватность своей пропускной способности с учетом прогнозируемого количества операций в период стрессового события?	Q.17.4.1	X	V	V	V	V
17.15. Какие действия могут осуществляться Объектом оценки в случаях, когда количество операций достигает или близко к достижению предельного уровня пропускной способности?	Q.17.4.2	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 5. Объект оценки выработал комплексные принципы физической и информационной безопасности, учитывающие его уязвимые стороны и угрозы ему		V	V	V	V	V
17.16. Каковы применимые Объектом оценки политики, процессы и формы (способы) контроля (включая относящиеся к управлению изменениями и проектами) для целей учета на непрерывной основе возможных источников физической уязвимости и угроз физической безопасности?	Q.17.5.1	V	V	V	V	V
17.17. Учитывают ли применимые Объектом оценки политики, процессы и формы (способы) контроля, а также процедуры их тестирования международные, национальные и отраслевые стандарты физической безопасности?	Q.17.5.2	V	V	V	V	V
17.18. Каковы применимые Объектом оценки политики, процессы и формы (способы) контроля (включая относящиеся к управлению изменениями и проектами) для целей учета на непрерывной основе возможных источников уязвимости и угроз информационной безопасности?	Q.17.5.3	V	V	V	V	V
17.19. Учитывают ли применимые Объектом оценки политики, процессы и формы (способы) контроля, а также процедуры их тестирования международные, национальные и отраслевые стандарты информационной безопасности?	Q.17.5.4	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 6. Объект оценки имеет план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, которые создают значительный риск нарушения операций, в том числе в случае реализации чрезвычайного события (далее — план ОНиВД). План ОНиВД предусматривает использование резервного объекта и обеспечивает возобновление работы критических автоматизированных систем в течение двух часов после событий, вызвавших нарушение в работе. План ОНиВД предусматривает возможность окончания расчетов Объектом оценки к концу того дня, когда возникло чрезвычайное событие, даже в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события. Объект оценки регулярно проводит тестирование своего плана ОНиВД		V	V	V	V	V
17.20. Каким образом и в какой степени план ОНиВД Объекта оценки отражает задачи, политики и процедуры, направленные на обеспечение быстрого восстановления деятельности (функционирования) и своевременное возобновление критически важных операций после чрезвычайного события?	Q.17.6.1	V	V	V	V	V
17.21. Каким образом и в какой степени план ОНиВД способствует восстановлению критических автоматизированных систем и возобновлению операций в течение двух часов после чрезвычайных событий, а также обеспечивает осуществление или окончание Объектом оценки расчетов до окончания дня, когда возникло чрезвычайное событие, даже в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события?	Q.17.6.2	V	V	V	V	V
17.22. Каким образом план ОНиВД обеспечивает своевременное определение статуса по всем операциям при чрезвычайном событии и, если существует возможность потери данных, какие процедуры выполняются в целях минимизации последствий потери данных (например, сверка данных с участниками или третьими лицами)?	Q.17.6.3	V	V	V	V	V
17.23. Каким образом применяемые Объектом оценки процедуры кризисного управления ⁶⁹ обеспечивают эффективное взаимодействие как внутри Объекта оценки, так и с основными внешними заинтересованными лицами и компетентными органами?	Q.17.6.4	V	V	V	V	V
17.24. Каким образом план ОНиВД предусматривает использование резервного объекта, располагающего основными ресурсами, мощностями, функциональными возможностями и укомплектованным персоналом? Обеспечено ли достаточное географическое удаление резервного объекта от основного, которое позволяет выделить различающиеся профили рисков?	Q.17.6.5	V	V	V	V	V
17.25. Внедрены ли Объектом оценки резервные процедуры (например, процедуры на основе ручной обработки, процедуры на основе бумажных документов и другие), позволяющие осуществлять обработку срочных транзакций в случае наступления экстремального, но вероятного рыночного события?	Q.17.6.6	V	V	V	V	V
17.26. Каким образом и с какой периодичностью план ОНиВД пересматривается и тестируется, в том числе в отношении сценариев, связанных с чрезвычайными событиями?	Q.17.6.7	V	V	V	V	V
17.27. Каким образом и с какой периодичностью при пересмотре и тестировании плана ОНиВД Объектом оценки задействуются участники, связанные организации?	Q.17.6.8	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 7. Объект оценки идентифицирует, осуществляет мониторинг и реагирование на риски, которым подвергается Объект оценки со стороны значимых участников, других ПС и инфраструктурных организаций финансового рынка, а также провайдеров услуг. Объект оценки идентифицирует, осуществляет мониторинг и реагирование на риски своих операций, которым могут подвергаться другие Объекты оценки		X	V	V	V	V

⁶⁹ Процедуры кризисного управления — это набор неотложных аварийных мер, предпринимаемых Объектом оценки в случае реализации чрезвычайного события, причиной которого может являться человеческий фактор и (или) воздействие природных явлений и окружающей среды, направленных на защиту персонала и имущества Объекта оценки.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
17.28. Какие риски идентифицированы Объектом оценки, источниками которых являются значимые участники, другие ПС и инфраструктурные организации финансового рынка, провайдеры услуг? Каким образом осуществляются мониторинг и реагирование на данные риски?	Q.17.7.1	X	V	V	V	V
17.29. Если Объектом оценки заключен договор аутсорсинга с провайдером критически важных услуг, каким образом обеспечивается, чтобы операции провайдера критически важных услуг соответствовали тем же требованиям к надежности, которые применялись бы к данным операциям в случае их осуществления Объектом оценки самостоятельно?	Q.17.7.2	X	V	V	V	V
17.30. Каким образом Объект оценки идентифицирует, осуществляет мониторинг и реагирует на риски, создаваемые им для других ПС и инфраструктурных организаций финансового рынка?	Q.17.7.3	X	V	V	V	V
17.31. Каким образом и в какой степени Объект оценки согласовывает мероприятия, включенные в план ОНВД, с взаимозависимыми ПС и инфраструктурными организациями финансового рынка?	Q.17.7.4	X	V	V	V	V
Принцип 18. Требования к доступу и участию Применение Объектом оценки объективных, основанных на риске и публично раскрытых критериев участия ⁷⁰ , обеспечивающих справедливый и открытый доступ к услугам Объекта оценки При оценке данного Принципа необходимо учитывать, что Объект оценки обязан соблюдать требования и ограничения, установленные юрисдикцией, где он осуществляет деятельность (функционирует), которые могут запрещать или обязывать включать в состав участников определенные категории финансовых организаций Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 19, 21 и другими		V	V	V	V	V
Ключевое соображение 1. Объект оценки предоставляет справедливый и открытый доступ к своим услугам прямым и, если необходимо, косвенным участникам ⁷¹ , а также другим ПС и инфраструктурным организациям финансового рынка на основе разумных требований к участию с учетом присущих данному участию рисков		V	V	V	V	V
18.1. Какие критерии участия и требования к участию (например, операционные, финансовые и юридические) определены в документах Объекта оценки?	Q.18.1.1	V	V	V	V	V
18.2. Каким образом данные критерии и требования обеспечивают справедливый и открытый доступ к услугам Объекта оценки прямым и, если необходимо, косвенным участникам, а также другим ПС и инфраструктурным организациям финансового рынка с учетом присущих данному участию рисков?	Q.18.1.2	V	V	V	V	V
18.3. Если Объектом оценки является Р, то каким образом условия доступа к использованию его услуг помогают избежать ослабления конкуренции и ограничения инноваций в расчетно-клиринговых операциях? Каким образом данные условия предусматривают поддержание взаимосвязей с ПС, инфраструктурными организациями финансового рынка и при необходимости с провайдерами услуг?	Q.18.1.3	X	X	X	X	V
Ключевое соображение 2. Требования к участию Объекта оценки обоснованы с точки зрения безопасности и эффективности Объекта оценки и рынков, которые он обслуживает, а также соразмерны специфическим рискам Объекта оценки и раскрыты публично. При условии надлежащего контроля рисков Объект оценки устанавливает требования, предусматривающие наименьшие ограничения доступа, которые позволяет ситуация		V	V	V	V	V
18.4. Насколько обоснованы критерии и требования к участию с точки зрения безопасности, надежности и эффективности Объекта оценки и его роли на рынке? Насколько они учитывают риски Объекта оценки и сопоставимы с ними?	Q.18.2.1	V	V	V	V	V
18.5. Существуют ли критерии и требования к участию, не связанные с рисками участников, но предусмотренные законодательством, нормативными и иными актами Банка России? Если да, то каковы данные критерии и требования?	Q.18.2.2	V	V	V	V	V
18.6. Применяются ли ко всем типам участников одинаковые критерии доступа? Если нет, как обосновываются различия критериев (например, масштабы или вид деятельности, дополнительные требования к участникам, действующим от имени третьих лиц, дополнительные требования к участникам, являющимся нерегулируемыми организациями (в отношении которых отсутствует регулирование)?	Q.18.2.3	V	V	V	V	V
18.7. Каким образом и с какой периодичностью критерии и требования к участию пересматриваются, в том числе для предоставления упрощенного доступа, насколько это допустимо в существующих обстоятельствах с учетом надлежащего контроля за рисками?	Q.18.2.4	V	V	V	V	V

⁷⁰ Под участием понимаются: участие в ПС; доступ депонентов ЦД к услугам ЦД; доступ участников клиринга к услугам ЦК; доступ клиентов Р к услугам Р.

⁷¹ Под косвенным участием понимаются: косвенное участие в ПС в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе"; доступ к услугам ЦД через депозитарий, которому открыт счет депо в ЦД в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии"; доступ к услугам репозитория клиента, являющегося стороной договора, через другую сторону данного договора в соответствии с пунктом 5 Указания Банка России от 16 августа 2016 года № 4104-У "О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицах, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения реестра договоров, порядку и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров". Косвенное участие в отношении ЦК оценивается, в случае если данное участие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
18.8. Каким образом критерии и требования к участию, включая приостановление участия, раскрываются публично?	Q.18.2.5	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки постоянно контролирует соблюдение установленных требований к участию, определяет и публично раскрывает процедуры по приостановлению и прекращению участия в случае нарушения участником требований или несоответствия критериям участия		V	V	V	V	V
18.9. Каким образом Объект оценки проводит непрерывный контроль соответствия участников критериям участия? Каким образом документы Объекта оценки обеспечивают актуальность и точность информации, используемой для проведения контроля соответствия критериям участия?	Q.18.3.1	V	V	V	V	V
18.10. Какие документы разработаны Объектом оценки в области мониторинга профиля риска участника или введения дополнительных форм (способов) контроля за участником, чей профиль риска ухудшается?	Q.18.3.2	V	V	V	V	V
18.11. Какие процедуры определены Объектом оценки по приостановлению и прекращению участия в случае нарушения участником требований к участию или прекращения соответствия критериям участия?	Q.18.3.3	V	V	V	V	V
18.12. Каким образом определенные Объектом оценки процедуры по приостановлению и прекращению участия раскрываются публично?	Q.18.3.4	V	V	V	V	V
Принцип 19. Многоуровневая структура участия Обеспечение Объектом оценки мониторинга и реагирования на риски, которым он подвергается вследствие многоуровневой структуры участия (косвенного участия) Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с 14, 18 и другими		V	V	V	V ⁷²	V
Ключевое соображение 1. Документы и процедуры Объекта оценки позволяют ему собирать основную информацию о косвенном участии в целях идентификации, мониторинга и реагирования на все существенные (значимые) риски, которым Объект оценки подвергается вследствие наличия многоуровневой структуры участия (косвенного участия)		V	V	V	V	V
19.1. Предусматривается ли Объектом оценки многоуровневая структура участия (косвенное участие)? Какая структура многоуровневого участия предусмотрена?	Q.19.1.1	V	V	V	V	V
19.2. Каким образом, с какой периодичностью и на основе какой информации Объект оценки осуществляет анализ многоуровневой структуры участия (наличия косвенного участия)?	Q.19.1.2	V	V	V	V	V
19.3. Каким образом Объект оценки оценивает риски, порождаемые многоуровневой структурой участия (наличием косвенного участия)?	Q.19.1.3	V	V	V	V	V
19.4. Какие существенные (значимые) риски, порождаемые многоуровневой структурой участия (косвенными участниками), были идентифицированы Объектом оценки? Каким образом Объект оценки снижает (ограничивает) данные риски?	Q.19.1.4	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Объект оценки выявляет существенные зависимости между прямыми и косвенными участниками, которые могут повлиять на деятельность (функционирование) Объекта оценки		V	V	V	V	V
19.5. Каким образом Объект оценки выявляет существенную зависимость между прямыми и косвенными участниками, способную повлиять на деятельность (функционирование) Объекта оценки?	Q.19.2.1	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки выявляет косвенных участников, заключивших значительную часть сделок, которые обрабатывает Объект оценки, а также косвенных участников, объемы или количество транзакций которых велики по сравнению с возможностями прямых участников, обеспечивающих им доступ к Объекту оценки, в целях управления рисками, вызванными данными транзакциями		V	V	V	V	V
19.6. Анализирует ли Объект оценки следующие аспекты многоуровневой структуры участия (косвенного участия) в целях идентификации рисков: долю операций, проводимых каждым прямым участником от имени косвенных участников, в объеме операций прямых участников; прямых участников, действующих от имени большего числа косвенных участников; косвенных участников, на которых приходится существенная доля операций Объекта оценки; косвенных участников, чье количество и объемы операций являются значительными относительно объемов операций прямых участников, через которых они получают доступ к Объекту оценки?	Q.19.3.1	V	V	V	V	V
19.7. Каким рискам подвержен Объект оценки со стороны ключевых косвенных участников и каким образом осуществляется управление данными рисками?	Q.19.3.2	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. Объект оценки регулярно анализирует риски, вызванные многоуровневой структурой участия (косвенным участием), и при необходимости принимает меры, направленные на снижение (ограничение) рисков		V	V	V	V	V
19.8. Каким образом и с какой периодичностью Объект оценки осуществляет пересмотр процедур управления рисками, связанными с многоуровневой структурой участия (косвенным участием)?	Q.19.4.1	V	V	V	V	V

⁷² Косвенное участие в отношении ЦК оценивается, в случае если данное участие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
19.9. Какие критерии использует Объект оценки для определения необходимости принятия мер по управлению рисками, связанными с многоуровневой структурой участия? Каким образом Объект оценки осуществляет мониторинг и снижение (ограничение) данных рисков?	Q.19.4.2	V	V	V	V	V
Принцип 20. Связи Объекта оценки Обеспечение Объектом оценки, взаимосвязанным с инфраструктурными организациями финансового рынка ⁷³ , идентификации, мониторинга и реагирования на риски, связанные с указанным взаимодействием Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 8, 11, 17 и другими		X	X	V	V	V
Ключевое соображение 1. Объект оценки предварительно (до момента заключения договора о взаимодействии) и после заключения договора о взаимодействии на постоянной основе осуществляет идентификацию, мониторинг и реагирование на все потенциальные будущие риски, связанные с взаимодействием с инфраструктурными организациями финансового рынка. Договор о взаимодействии предусматривает механизмы, которые позволяют Объекту оценки также соответствовать всем иным Принципам, изложенным в настоящей Методике оценки		X	X	V	V	V
20.1. Каким образом Объект оценки выявляет потенциальные источники риска (например, правовой и кредитный риски, риск ликвидности, кастодиальный и операционный риски), создаваемые потенциальными взаимосвязями с инфраструктурными организациями финансового рынка? Каким образом указанное влияет на принимаемые решения Объекта оценки о заключении или об отказе в заключении договора о взаимодействии?	Q.20.1.1	X	X	V	V	V
20.2. Какие договоры о взаимодействии заключены с инфраструктурными организациями финансового рынка? Каким образом Объект оценки на непрерывной основе идентифицирует, осуществляет мониторинг и реагирует на риски, обусловленные заключенным договором?	Q.20.1.2	X	X	V	V	V
20.3. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы структура договоров о взаимодействии позволяла соблюдать остальные Принципы? Как часто Объект оценки проводит анализ данного соответствия?	Q.20.1.3	X	X	V	V	V
Ключевое соображение 2. Договор о взаимодействии имеет во всех юрисдикциях правовую основу, которая поддерживает механизм взаимосвязи и обеспечивает адекватную защиту Объекта оценки, заключившего договор о взаимодействии		X	X	V	V	V
20.4. В каких юрисдикциях Объект оценки установил взаимосвязи? Какова правовая основа, обеспечивающая законность и адекватную защиту установленной взаимосвязи?	Q.20.2.1	X	X	V	V	V
20.5. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы его взаимосвязи имели правовую основу, поддерживающую его структуру и обеспечивающую адекватную защиту во всех юрисдикциях? Каким образом Объект оценки на постоянной основе обеспечивает соответствие своих договоров о взаимодействии законодательству, нормативным и иным актам Банка России?	Q.20.2.2	X	X	V	V	V
Ключевое соображение 3. ЦД, имеющий взаимосвязь с другим ЦД, измеряет и контролирует кредитный риск и риск ликвидности, обусловленные указанной взаимосвязью, а также реагирует на данные риски. Все пролонгации кредитов между ЦД возможны только при высококачественном обеспечении в полном объеме и при соблюдении установленных лимитов		X	X	V ⁷⁴	X	X
20.6. Какие процедуры существуют для измерения, мониторинга и реагирования на кредитный риск и риск ликвидности, обусловленные установленными взаимосвязями?	Q.20.3.1	X	X	V	X	X
20.7. Какие процедуры позволяют получить гарантию, что кредиты, предоставляемые друг другу взаимосвязанными ЦД, полностью обеспечиваются высококачественным обеспечением и подчиняются установленным лимитам?	Q.20.3.2	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 4. Предварительный перевод ценных бумаг между взаимосвязанными ЦД запрещен, или по меньшей мере возврат ранее предварительно переданных ценных бумаг запрещен до момента завершения операции перевода		X	X	V ⁷⁵	X	X
20.8. Допускается ли предварительный перевод ценных бумаг между взаимосвязанными ЦД? Если да, то в каких случаях предварительный перевод ценных бумаг между взаимосвязанными ЦД необходим и запрещен ли перевод данных ценных бумаг до момента завершения первой операции по переводу?	Q.20.4.1	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 5. ЦД-инвестор устанавливает связь с ЦД-эмитентом, только если этот механизм обеспечивает высокий уровень защиты прав участников ЦД-инвестора		X	X	V ⁷⁶	X	X
20.9. Каким образом при установлении связи ЦД-инвестор определяет, что права его участников имеют высокий уровень защиты?	Q.20.5.1	X	X	V	X	X
20.10. Как часто проводится сверка активов по организациям, чьи ценные бумаги находятся на хранении в депозитарии?	Q.20.5.2	X	X	V	X	X

⁷³ В данном Принципе рассматривается взаимосвязь Объекта оценки как с российскими, так и с иностранными инфраструктурными организациями финансового рынка.

⁷⁴ В случае взаимосвязи с иностранным ЦД.

⁷⁵ См. сноску 74.

⁷⁶ См. сноску 74.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
20.11. Каким образом ЦД-инвестор обеспечивает высокий уровень защиты прав его участников (включая механизмы сегрегации и перевода позиций и обеспечения клиентов участников и условия защиты активов для омнибусных счетов)?	Q.20.5.3	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 6. ЦД-инвестор, который пользуется услугами посредника для реализации взаимосвязи с ЦД-эмитентом, осуществляет измерение, мониторинг и реагирование на дополнительные риски (включая кастодиальный, кредитный, правовой и операционный), вызванные использованием услуг посредника		X	X	V ⁷⁷	X	X
20.12. Если ЦД привлекает посредника для управления взаимосвязью, каковы применяемые ЦД критерии отбора посредника (посредников)? Являются ли эти критерии риск-ориентированными?	Q.20.6.1	X	X	V	X	X
20.13. Каковы соответствующие обязанности двух взаимосвязанных ЦД и посредников?	Q.20.6.2	X	X	V	X	X
20.14. Какие существуют процедуры для измерения, мониторинга рисков и реагирования на риски, возникающие в связи с наличием посредника?	Q.20.6.3	X	X	V	X	X
Ключевое соображение 7. Прежде чем устанавливать взаимосвязь с другим ЦК, ЦК обеспечивает выявление и управление потенциальными побочными эффектами, обусловленными возможным дефолтом взаимосвязанного с ним ЦК. Если взаимосвязаны три или более ЦК, то каждый ЦК идентифицирует, измеряет и реагирует на риски договора о коллективном взаимодействии		X	X	X	V	X
20.15. Какой анализ проводит ЦК перед заключением любого договора о взаимодействии в рамках выявления и оценки эффекта дефолта взаимосвязанного ЦК?	Q.20.7.1	X	X	X	V	X
20.16. Каким образом ЦК управляет выявленными эффектами, вызванными дефолтом взаимосвязанного ЦК?	Q.20.7.2	X	X	X	V	X
20.17. Какой анализ проводит ЦК перед заключением любого договора о взаимодействии в рамках выявления и оценки потенциальных эффектов, вызванных коллективной взаимосвязью, участниками которой выступают три и более ЦК?	Q.20.7.3	X	X	X	V	X
20.18. В случае наличия коллективной взаимосвязи какие процедуры позволяют ЦК идентифицировать, измерять и реагировать на риски, создаваемые коллективной взаимосвязью? Каким образом определены соответствующие права и обязательства взаимосвязанных ЦК?	Q.20.7.4	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 8. Каждый ЦК на ежедневной основе осуществляет контроль за наличием возможности обеспечивать полное покрытие своих текущих и потенциальных будущих рисков, возникающих со стороны взаимосвязанного с ним ЦК и его участников, с высокой степенью определенности. При этом ЦК не должен обеспечивать покрытие данных рисков за счет возможности исполнять обязательства перед собственными участниками		X	X	X	V	X
20.19. Каким образом ЦК обеспечивает измерение, мониторинг и реагирование на свои внутренние риски?	Q.20.8.1	X	X	X	V	X
20.20. Каким образом ЦК на непрерывной основе обеспечивает возможность полного покрытия своих текущих рисков?	Q.20.8.2	X	X	X	V	X
20.21. Каким образом ЦК обеспечивает покрытие своих потенциальных будущих рисков с высокой степенью определенности без потери способности исполнять свои текущие обязательства?	Q.20.8.3	X	X	X	V	X
20.22. Каким образом ЦК, имеющий договор о взаимодействии с иным ЦК, управляет рисками, обусловленными имеющимися взаимосвязями (например, гарантийный фонд, повышение требований о клиринговом обеспечении или взносы в гарантийные фонды друг друга)?	Q.20.8.4	X	X	X	V	X
20.23. Если ЦК осуществляют взносы в гарантийные фонды друг друга, каким образом ЦК получают уверенность, что средства, вносимые в гарантийный фонд другого ЦК, не влияют на способность ЦК исполнять свои обязательства перед собственными участниками в любой момент?	Q.20.8.5	X	X	X	V	X
20.24. Каким образом взаимосвязанные ЦК обеспечивают доведение до сведения своих участников информации о рисках, связанных с возможным распределением непокрытых убытков и дефицитом непокрытой ликвидности, возникающих в рамках имеющейся взаимосвязи ЦК с иным ЦК?	Q.20.8.6	X	X	X	V	X
Ключевое соображение 9. Р тщательно оценивает дополнительные операционные риски, обусловленные его взаимосвязями с инфраструктурными организациями финансового рынка, в целях обеспечения универсальности и надежности информационных технологий и сопутствующих ресурсов		X	X	X	X	V
20.25. Каким образом Р обеспечивает и с какой периодичностью оценивает универсальность и надежность своих ИТ-систем и сопутствующих ресурсов с учетом дополнительных операционных рисков, возникающих в рамках имеющейся взаимосвязи с инфраструктурными организациями финансового рынка?	Q.20.9.1	X	X	X	X	V
Принцип 21. Эффективность и результативность Обеспечение Объектом оценки эффективного и результативного удовлетворения потребностей своих участников и обслуживаемых рынков Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 17, 18, 22 и другими		V	V	V	V	V

⁷⁷ См. сноску 74.

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 1. Архитектура Объекта оценки обеспечивает удовлетворенность потребностей участников и рынков, которые он обслуживает, в частности это касается порядка клиринга и расчетов, операционной структуры, спектра продуктов, по которым проводятся клиринг, расчеты или учет, а также использования информационных технологий		V	V	V	V	V
21.1. Каким образом Объект оценки определяет, учитывает ли его архитектура (включая порядок клиринга и расчетов, операционную структуру, предоставляемые услуги, а также информационные технологии) потребности участников и обслуживаемых рынков?	Q.21.1.1	V	V	V	V	V
21.2. Каким образом Объект оценки определяет, соответствует ли он требованиям и потребностям участников, их клиентов, связанных организаций и продолжает ли он соответствовать данным требованиям по мере их изменения (например, посредством механизмов обратной связи)?	Q.21.1.2	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Объект оценки имеет точно определенные задачи и цели, которые поддаются количественной оценке и могут быть достигнуты, такие как минимальные уровни обслуживания, ожидания в области управления риском и бизнес-приоритеты		X	V	V	V	V
21.3. Какие цели и задачи определены в документах Объекта оценки в отношении его эффективности?	Q.21.2.1	X	V	V	V	V
21.4. Каким образом Объект оценки обеспечивает, чтобы цели и задачи в отношении его эффективности были ясными, поддавались количественной оценке и являлись достижимыми?	Q.21.2.2	X	V	V	V	V
21.5. Проводится ли и с какой периодичностью оценка степени достижения поставленных целей и реализации задач? Какие механизмы использует Объект оценки для измерения и оценки степени достижения поставленных целей и реализации задач?	Q.21.2.3	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки имеет отработанные механизмы регулярного анализа эффективности и результативности своей деятельности (функционирования)		X	V	V	V	V
21.6. Какие процедуры и показатели разработаны Объектом оценки для оценки его эффективности и результативности?	Q.21.3.1	X	V	V	V	V
21.7. С какой периодичностью Объект оценки анализирует эффективность и результативность своей деятельности (функционирования)?	Q.21.3.2	X	V	V	V	V
Принцип 22. Процедуры и стандарты связи Обеспечение Объектом оценки использования или адаптации международных стандартов и процедур передачи сообщений для осуществления эффективного клиринга и расчетов, а также ведения документооборота Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 17, 21 и другими		V	V	V	V	V
Ключевое соображение 1. Объект оценки использует или по меньшей мере адаптирует международные стандарты и процедуры передачи сообщений		V	V	V	V	V
22.1. Использует ли Объект оценки международные стандарты и процедуры передачи сообщений и, если да, какие?	Q.22.1.1 Q.22.1.3	V	V	V	V	V
22.2. Если Объектом оценки осуществляются трансграничные операции, то каким образом в операционных процедурах, процессах и системах используются международные стандарты и процедуры передачи сообщений или иным образом обеспечивается операционная совместимость при трансграничных операциях?	Q.22.1.2 Q.22.1.4	V	V	V	V	V
22.3. Если международные стандарты не используются, то каким образом Объектом оценки обеспечиваются операционная совместимость национальных и международных систем передачи сообщений и конвертация национальных и международных форматов сообщений?	Q.22.1.5	V	V	V	V	V
Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных Наличие у Объекта оценки открытых, точных и всеобъемлющих правил и процедур, определяющих его деятельность (функционирование), а также предоставление Объектом оценки участникам информации, позволяющей им получить представление в том числе о рисках и расходах, связанных с участием При оценке данного Принципа информация подлежит раскрытию в той степени, в которой это не наносит ущерб безопасности деятельности (функционирования) Объекта оценки Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципами 8, 13, 24 и другими		V	V	V	V	V
Ключевое соображение 1. Объект оценки определяет точные, понятные правила и процедуры и в полном объеме доводит их до сведения участников. Правила и основные процедуры раскрываются публично (с учетом документов Объекта оценки, определяющих раскрытие информации)		V	V	V	V	V
23.1. Какими документами Объекта оценки определены существенные аспекты деятельности (функционирования) Объекта оценки, а также осуществляемые им процедуры? Каким образом данные документы Объекта оценки раскрываются участникам, иным заинтересованным лицам?	Q.23.1.1	V	V	V	V	V
23.2. Каким образом Объект оценки определяет, что документы Объекта оценки и процедуры являются точно сформулированными и комплексными?	Q.23.1.2	V	V	V	V	V
23.3. Какая информация содержится в документах Объекта оценки о порядке действий в нестандартных, но предсказуемых ситуациях?	Q.23.1.3	V	V	V	V	V

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
23.4. Каким образом раскрываются сведения о процессах, которые выполняются при изменении правил и процедур Объекта оценки?	Q.23.1.4	V	V	V	V	V
23.5. Каким образом Объект оценки публично раскрывает информацию о документах Объекта оценки и основных процедурах?	Q.23.1.5	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 2. Объект оценки обнародует подробные описания организационной структуры и операций, а также прав и обязанностей, чтобы участники могли оценить риски, которым они подвергаются в связи с участием		V	V	V	V	V
23.6. В каких документах Объекта оценки определены организационная структура и операции Объекта оценки? Каким образом и кому Объект оценки раскрывает информацию об организационной структуре и операциях?	Q.23.2.1	V	V	V	V	V
23.7. Каким образом и кому Объект оценки раскрывает информацию, в какой степени он уполномочен самостоятельно принимать ключевые решения, непосредственно влияющие на его деятельность (функционирование), а также об уполномоченных лицах по принятию ключевых решений?	Q.23.2.2	V	V	V	V	V
23.8. Какую информацию Объект оценки предоставляет участникам в части их прав, обязанностей и рисков, связанных с участием?	Q.23.2.3	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 3. Объект оценки предоставляет участникам всю необходимую и надлежащую документацию и осуществляет информирование в целях упрощения понимания участниками правил и процедур Объекта оценки, а также рисков, которым они подвергаются в результате участия		X	V	V	V	V
23.9. Каким образом Объект оценки обеспечивает понимание участниками правил и процедур Объекта оценки, а также рисков, связанных с участием?	Q.23.3.1	X	V	V	V	V
23.10. Получает ли Объект оценки подтверждение понимания участниками правил и процедур Объекта оценки, а также рисков, связанных с участием?	Q.23.3.2	X	V	V	V	V
23.11. Какие меры принимает Объект оценки в случае выявления отсутствия понимания у участника правил и процедур Объекта оценки, а также рисков, связанных с участием?	Q.23.3.3	X	V	V	V	V
Ключевое соображение 4. Объект оценки раскрывает публично информацию о тарифах, а также принципах установления скидок. Объект оценки предоставляет подробные описания платных услуг для целей сравнения		V	V	V	V	V
23.12. Каким образом Объект оценки публично раскрывает информацию о тарифах?	Q.23.4.1	V	V	V	V	V
23.13. Каким образом Объект оценки своевременно уведомляет участников, иных заинтересованных лиц об изменении услуг и тарифов?	Q.23.4.2	V	V	V	V	V
23.14. Раскрывает ли Объект оценки полный перечень платных услуг, включая их описание? Позволяет ли описание услуг провести сравнение с услугами аналогичных организаций?	Q.23.4.3	V	V	V	V	V
23.15. Раскрывает ли Объект оценки информацию об используемых технологиях и процедурах передачи сообщений, а также других факторах, влияющих на операционные издержки?	Q.23.4.4	V	V	V	V	V
Ключевое соображение 5. Объект оценки регулярно готовит и раскрывает публично ответы в рамках положений о раскрытии информации (в соответствии с приложением 1 к настоящей Методике оценки). Объект оценки предоставляет своим участникам, а также раскрывает публично любую другую дополнительную информацию, необходимую для понимания деятельности (функционирования) и операций Объекта оценки. Кроме того, Объект оценки по меньшей мере раскрывает основные данные об объеме и стоимости сделок		V	V	V	V	V
23.16. Когда Объект оценки в последний раз раскрывал информацию (в соответствии с приложением 1 к настоящей Методике оценки) ⁷⁸ ? Как часто обновляются данные? Обновляются ли данные после существенных изменений в деятельности (функционировании) Объекта оценки и изменений условий, в которых Объект оценки осуществляет деятельность (функционирует), с какой периодичностью?	Q.23.5.1	V	V	V	V	V
23.17. Какие количественные данные Объект оценки раскрывает публично? Как часто обновляется эта информация?	Q.23.5.2	V	V	V	V	V
23.18. Какую еще информацию раскрывает Объект оценки? Каким образом и в каких источниках Объект оценки раскрывает информацию? На каком языке (языках) предоставляется информация?	Q.23.5.3	V	V	V	V	V
Принцип 24. Раскрытие рыночных данных Р Обеспечение Р своевременного предоставления точных данных компетентным органам и их публичного раскрытия Данный Принцип следует рассматривать в комплексе с Принципом 17 и другими		X	X	X	X	V

⁷⁸ Или форму раскрытия информации согласно приложению А к Методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем, рекомендациям Банка России (приложение к приказу Банка России от 9 апреля 2014 года № ОД-607 "О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платежных систем, привлеченных ими операторов услуг платежной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платежных систем рекомендациям Банка России").

Принципы, ключевые соображения и вопросы для оценки	Номер вопроса в Принципах	Применимость				
		СоцЗПС	СисЗПС	ЦД	ЦК	Р
Ключевое соображение 1. Р в соответствии с регуляторными и отраслевыми ожиданиями предоставляет необходимые данные компетентным органам, а также раскрывает информацию публично. Указанные данные являются полными и достаточно подробными, чтобы способствовать повышению уровня прозрачности рынка и достижению других целей, представляющих общественный интерес		X	X	X	X	V
24.1. Какие данные Р предоставляет компетентным органам и какие данные Р раскрывает публично?	Q.24.1.1	X	X	X	X	V
24.2. Каким образом Р обеспечивает соответствие раскрываемой информации требованиям компетентных органов и публичным интересам?	Q.24.1.2	X	X	X	X	V
Ключевое соображение 2. Р имеет эффективные процессы и процедуры для своевременного и упорядоченного представления компетентным органам информации, позволяющей им выполнять свои обязанности по регулированию и контролю		X	X	X	X	V
24.3. Какие процессы и процедуры использует Р для своевременного представления данных в соответствующие компетентные органы надлежащим образом, способствуя выполнению ими обязанностей по регулированию и контролю?	Q.24.2.1	X	X	X	X	V
24.4. Каким образом Р обеспечивает соответствие представляемых в компетентные органы данных юридическим, операционным и технологическим требованиям?	Q.24.2.2	X	X	X	X	V
Ключевое соображение 3. Р имеет надежные информационные системы, предоставляющие корректные текущие и исторические данные. Информация представляется своевременно и в формате, который бы обеспечивал простоту ее анализа		X	X	X	X	V
24.5. Каким образом Р обеспечивает корректность данных?	Q.24.3.1	X	X	X	X	V
24.6. Каким образом Р обеспечивает представление информации в доступном и сопоставимом формате, позволяющем легко провести ее анализ?	Q.24.3.2	X	X	X	X	V

Приложение 3
к Методике оценки Банком России
системно и социально значимых платежных систем
и системно значимых инфраструктурных организаций
финансового рынка (центрального депозитария,
центральных контрагентов и репозитариев)

Структура и содержание отчета об оценке

I. Пояснительная записка

Пояснительная записка включает общие сведения об Объекте оценки и основную информацию о проведенной оценке, в том числе:

сведения об Объекте оценки: наименование, место нахождения, виды деятельности, осуществляемые на финансовом рынке, показатели деятельности (функционирования) на финансовом рынке (в том числе количество и объем операций), особенности Объекта оценки (например, деятельность (функционирование) Объекта оценки на территории иностранных государств) и иные сведения;

сроки, цели и задачи проведения оценки;

указание на период деятельности (функционирования) Объекта оценки, подлежащий оценке;

указание на проведение повторной оценки Объекта оценки или на проведение оценки впервые, а также в случае проведения повторной оценки сведения о предыдущих оценках, проведенных в отношении Объекта оценки;

Принципы, на соблюдение которых проведена оценка Объекта оценки, а также основания, на которых отдельные Принципы исключены из состава оцениваемых Принципов (в случае исключения);

описание источников информации, использованных при проведении оценки. Указанные источники информации могут включать законодательство, нормативные и иные акты Банка России, результаты самооценки и результаты предыдущих оценок, раскрываемую Объектом оценки информацию в соответствии с рекомендуемой структурой и содержанием согласно приложению 1 к настоящей Методике оценки, информацию о выполнении плана мероприятий по реализации изменений в деятельности (функционировании) Объекта оценки, составленного по результатам предыдущей оценки, документы Объекта оценки, аналитические отчеты и заключения экспертов, в том числе внешних аудиторов, а также информацию, полученную в ходе выездов на места⁷⁹ и устных бесед с представителями Объекта оценки, иными заинтересованными лицами (например, участниками Объекта оценки, другими участниками финансового рынка, связанными с Объектом оценки);

способ проведения оценки (в рамках рабочей группы или структурным подразделением Банка России самостоятельно), информация о структурном подразделении (структурных подразделениях) Банка России, осуществившем (осуществивших) оценку;

информацию о препятствиях (при наличии), возникших при проведении оценки (например, о несвоевременном представлении информации или непредставлении информации Объектом оценки).

II. Результаты оценки соблюдения Принципов

Результаты оценки соблюдения Принципов, а также в случае проведения повторной оценки результаты предыдущей оценки соблюдения Принципов указываются по форме согласно таблице 1.

В случае проведения оценки в отношении одного вида деятельности Объекта оценки таблица 1 заполняется по данному виду деятельности.

В случае проведения оценки в соответствии с пунктом 3 настоящей Методики оценки одновременно в отношении нескольких (всех) видов деятельности Объекта оценки таблица 1 заполняется в разрезе каждого оцениваемого вида деятельности.

⁷⁹ В случае если указанное взаимодействие предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Таблица 1

Рейтинг	Принципы	
	предыдущая оценка	текущая оценка
Соблюдается	Вид деятельности 1: например, Принципы 1, 3, 8...	Вид деятельности 1: например, Принципы 1, 3, 6, 8...
	Вид деятельности 2: например, Принципы 1, 3...	Вид деятельности 2: например, Принципы 1, 3, 7...
	Вид деятельности 3: например, Принципы 3, 6...	Вид деятельности 3: например, Принципы 1, 3, 6...
В основном соблюдается	Вид деятельности 1:	Вид деятельности 1:
	Вид деятельности 2:	Вид деятельности 2:
	Вид деятельности n:	Вид деятельности n:
Частично соблюдается	Вид деятельности 1:	Вид деятельности 1:
	Вид деятельности 2:	Вид деятельности 2:
	Вид деятельности n:	Вид деятельности n:
Не соблюдается	Вид деятельности 1:	Вид деятельности 1:
	Вид деятельности 2:	Вид деятельности 2:
	Вид деятельности n:	Вид деятельности n:
Неприменим	Вид деятельности 1:	Вид деятельности 1:
	Вид деятельности 2:	Вид деятельности 2:
	Вид деятельности n:	Вид деятельности n:

III. Краткий отчет об оценке

Включаются основное заключение и рейтинг в отношении каждого применимого Принципа.

Основное заключение содержит описательное резюме по каждому Принципу, в отношении которого проведена оценка, составленное на основе заключений, сформированных в соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 настоящей Методики оценки, в которое включаются описание деятельности (функционирования) Объекта оценки по реализации Принципа, описание выявленных пробелов и фактов (при наличии), на основании которых были сделаны соответствующие выводы.

После основного заключения по применимому Принципу указывается его рейтинг, присвоенный в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 настоящей Методики оценки.

В случае проведения оценки в отношении одного вида деятельности Объекта оценки составление основного заключения и указание рейтинга осуществляется в отношении данного вида деятельности.

В случае проведения оценки в соответствии с пунктом 3 настоящей Методики оценки одновременно в отношении нескольких (всех) видов деятельности Объекта оценки составление основного заключения и указание рейтинга осуществляются в отношении каждого оцениваемого вида деятельности.

IV. Подробный отчет об оценке

Подробный отчет об оценке в разрезе каждого применимого Принципа и применимых вопросов составляется по форме согласно таблице 2.

В случае проведения оценки в отношении одного вида деятельности Объекта оценки заполнение таблицы 2 осуществляется в отношении данного вида деятельности.

В случае проведения оценки в соответствии с пунктом 3 настоящей Методики оценки одновременно в отношении нескольких (всех) видов деятельности Объекта оценки заполнение таблицы 2 осуществляется в отношении каждого оцениваемого вида деятельности.

Таблица 2

Наименование Принципа 1	
Список вопросов	Ответ
Вопрос 1	По виду деятельности 1 Включается информация о деятельности (функционировании) Объекта оценки в соответствии со списком вопросов. При ответе на вопрос, помимо основной информации, описываются также препятствия для соблюдения Принципа (при их наличии), выявленные при ответе на соответствующий вопрос
	По виду деятельности 2
	По виду деятельности n
Вопрос 2	По виду деятельности 1
	По виду деятельности 2
	По виду деятельности n
Вопрос n	По виду деятельности 1
	По виду деятельности 2
	По виду деятельности n
Рейтинг Принципа 1	
Наименование Принципа n	

V. Рекомендации

При наличии информации о выявленных пробелах в деятельности (функционировании) Объекта оценки рекомендации и предполагаемые сроки их реализации составляются по форме согласно таблице 3.

Рекомендации располагаются в разрезе Принципов от более до менее срочных.

При проведении оценки в соответствии с пунктом 3 настоящей Методики оценки одновременно в отношении нескольких (всех) видов деятельности Объекта оценки в таблицу 3 включаются рекомендации по всем видам деятельности.

Таблица 3

№ п/п	Принцип	Выявленные пробелы	Рекомендации	Срок реализации ⁸⁰
1	Принцип 1			
n	Принцип n			

⁸⁰ Указывается предполагаемый срок реализации рекомендованных мер. Конкретные сроки устанавливаются Объектом оценки при разработке плана мероприятий по реализации рекомендованных мер.