

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

« ____ » _____ 2021 г.

№ _____

г. Москва

И Н С Т Р У К Ц И Я

**О допустимых сочетаниях
банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций,
об обязательных нормативах
расчетных небанковских кредитных организаций
и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением**

Настоящая Инструкция на основании статей 56, 62, 64, 66, 67, 70, 71¹, 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статей 1 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № ____) устанавливает допустимые

сочетания банковских операций для расчетных небанковских кредитных организаций (далее – РНКО), обязательные нормативы РНКО, а также правила осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Допустимые сочетания банковских операций РНКО

1.1. РНКО имеет право осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

1.2. РНКО могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.3. РНКО, помимо перечисленных в пункте 1.1 настоящей Инструкции банковских операций, имеет право осуществлять сделки, перечисленные в части 3 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с учетом пункта 1.4 настоящей Инструкции.

1.4. РНКО не имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

лизинговые операции;

выдачу гарантий.

1.5. В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска в деятельности РНКО рекомендуется в учредительных документах РНКО (создаваемых – при их учреждении; действующих – при внесении изменений в существующие учредительные документы) предусматривать:

1.5.1. исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска РНКО собственных векселей);

1.5.2. размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, исключительно:

в долговые обязательства Российской Федерации;

в депозиты в Банке России;

в облигации Банка России;

в кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации, а также в имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня

«BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Baa2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновая оценка) «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза (далее – Еврозона) (информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещается на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

в гарантийные фонды в центральных банках иностранных государств в целях обеспечения проведения расчетов РНКО;

в обеспечительные платежи, определенные в соответствии с Федеральным законом от 30.11.1994 № 51-ФЗ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» (далее – обеспечительный платеж), гарантийные фонды, размещенные РНКО в организациях-участниках расчетов по внутрироссийским операциям в целях обеспечения проведения расчетов РНКО.

1.5.3. Открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России:

в центральных банках иностранных государств для размещения денежных средств в гарантийные фонды в целях обеспечения проведения

расчетов РНКО;

в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации;

в имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо не ниже уровня «Baa2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Глава 2. Обязательные нормативы РНКО

2.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы РНКО:

достаточности собственных средств (капитала);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

текущей ликвидности;

максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов;

максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам (контрагентам), кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам;

максимального размера вексельных обязательств РНКО.

2.2. В расчет обязательных нормативов РНКО не включаются кредитные требования и обязательства по банковским операциям и сделкам, не являющимися разрешенными для РНКО, договора по которым заключены

до изменения статуса банка на РНКО и первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия указанных договоров после изменения статуса банка на РНКО не изменены, до истечения срока действия указанных договоров (за исключением кредитных договоров), но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка на РНКО, для кредитных договоров - до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

2.3. Расчет обязательных нормативов РНКО и кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, производится с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730 (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

2.4. Использование рейтингов долгосрочной кредитоспособности в целях применения настоящей Инструкции производится с учетом положений пункта 1.5 Инструкции Банка России № 199-И.

2.5. Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 2.1 Инструкции Банка России № 199-И с учетом применения коэффициента 8,3 вместо коэффициента 12,5, указанного в данной формуле.

В расчет норматива Н1.0 РНКО включают активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И, и собственные средства (капитал), определенные в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084 (далее – Положение Банка России № 646-П).

Кредитные требования, удовлетворяющие условиям пункта 2.2 настоящей Инструкции, не включаются в активы I - III и V групп активов, а учитываются в IV группе активов с последующим исключением кодом 8699.

При расчете норматива Н1.0 кредиты, предоставленные РНКО от своего имени и за свой счет клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, классифицируются во вторую группу активов с коэффициентом риска 10% при условии одновременного выполнения следующих условий:

указанные кредиты предоставлены РНКО в пределах специально созданного участниками расчетов фонда (далее – фонд поддержания ликвидности) на срок не более трех рабочих дней;

договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусмотрена солидарная ответственность участников расчетов перед РНКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных РНКО клиентам - участникам расчетов;

срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

В договоре о создании и использовании фонда поддержания ликвидности рекомендуется также предусмотреть порядок его расформирования и передачи денежных средств участникам расчетов в случае прекращения действия договора.

Остатки фонда поддержания ликвидности относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0% при условии, что договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусматривается солидарная ответственность участников расчетов перед РНКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных РНКО клиентам - участникам расчетов, порядок его расформирования и передачи денежных средств участникам расчетов в случае прекращения действия договора, а также если срок действия договора о создании и использовании фонда

поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов.

2.6. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 6.1 Инструкции Банка России № 199-И.

В расчет показателя Крз включаются:

кредиты, предоставленные РНКО от своего имени и за свой счет клиенту - участнику расчетов в пределах фонда поддержания ликвидности и кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных РНКО от Банка России;

кредитные требования, возникшие в результате размещения РНКО денежных средств в финансовые активы, перечисленные в подпункте 1.5.2 пункта 1.5 настоящей Инструкции;

кредитные требования по хозяйственным операциям РНКО;

кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, рассчитываемый в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И;

кредитный риск по производным финансовым инструментам, рассчитываемый в соответствии с приложением к Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912, 31 марта 2020 года № 57915, 2 июня 2020 года № 58550 (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

Кредитные требования и условные обязательства кредитного характера включаются в расчет норматива Н6 за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее - Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911 (далее - Положение Банка России № 611-П) и с использованием соответствующего коэффициента риска, применяемого в целях расчета норматива Н1.0.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 для РНКО устанавливается в размере 10 процентов.

2.7. Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается в соответствии с пунктами 9.1, 9.2 Инструкции Банка России № 199-И.

При расчете норматива Н12 величина инвестиции РНКО в акции (доли) других юридических лиц не уменьшается на величину резерва на возможные потери по указанным требованиям (инвестициям), сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.8. Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) регулирует (ограничивает) риск потери РНКО ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств (пассивов) РНКО. Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) рассчитывается по

формуле:

$$Н15 = \frac{Лат_1}{О} \times 100\%, \text{ где}$$

Лат₁ - ликвидные активы. Показатель Лат₁ рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8722, 8895, 8921, 8929, 8967, 8968, 8969, 8979;

О - обязательства (пассивы), рассчитанные как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8723, 8906, 8915, 8916, 8937, 8983, 8988, за минусом кода 8958.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100 процентов.

В расчет показателя Лат₁ включаются активы, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся к I и II категориям качества. Активы II категории качества включаются в расчет показателя Лат₁ за вычетом расчетного резерва.

Кроме активов I и II категорий качества, в расчет показателя Лат₁ включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

В расчет показателя Лат₁ включаются активы, учитываемые на соответствующих балансовых счетах, если они в соответствии с условиями договоров и намерениями РНКО планируются к получению в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам. Активы, перечисленные в показателе Лат₁, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299,

03 декабря 2018 года № 52845, включаются в расчет показателя Лат₁, учитывая суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

Перечень расшифровок кодов 8915, 8929, 8958, 8968, 8979, 8983, 8988 приведен в приложении к настоящей Инструкции. Перечень расшифровок кодов 8722, 8723, 8895, 8906, 8916, 8921, 8937, 8967, 8969, приведен в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И.

2.9. Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н16 = \frac{SUMK_p}{\Phi + K_{БР}} \times 100\%, \text{ где}$$

SUMK_p - сумма задолженности на дату расчета норматива по кредитам, предоставленным РНКО клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам от своего имени и за свой счет. В расчет показателя SUMK_p включаются также поручительства, предоставленные РНКО клиентам – участникам расчетов;

Φ - фонд поддержания ликвидности (остаток по соответствующему счету) на дату расчета норматива;

K_{БР} - кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные РНКО от Банка России.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н16 устанавливается в размере 100 процентов.

2.10. Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам (контрагентам), кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1), рассчитывается по следующей формуле:

$$H16.1 = \frac{SUMK_3}{K_0} \times 100\%, \text{ где}$$

$SUMK_3$ - величина задолженности по кредитным требованиям, определенным в абзаце восьмом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам (контрагентам), кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам.

При расчете норматива H16.1 величина задолженности по кредитным требованиям не уменьшается на величину резерва на возможные потери по указанным требованиям, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

K_0 - собственные средства (капитал), определенные в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

В расчет норматива H16.1 не включаются:

кредитные требования, возникающие в результате размещения РНКО денежных средств в финансовые активы, перечисленные в подпунктах 1.5.2 и 1.5.3 пункта 1.5 настоящей Инструкции;

кредитные требования по хозяйственным операциям РНКО (за исключением указанных кредитных требований к кредитным организациям), в совокупности не превышающие 3% от величины K_0 (в том числе авансовые платежи за товары или услуги со сроком нахождения на балансе РНКО до 90 дней, обеспечительные платежи по договорам аренды недвижимого имущества, используемого в операционной деятельности РНКО);

обеспечительные платежи, взносы в гарантийные фонды, размещенные РНКО в организациях-участниках расчетов по внутрироссийским операциям в целях обеспечения проведения расчетов РНКО.

Числовое значение норматива H16.1 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.11. Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО

(Н16.2) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н16.2 = \frac{ВО}{К_0} \times 100\%, \text{ где}$$

ВО - номинальная стоимость выпущенных РНКО векселей, а также внебалансовые обязательства РНКО, вытекающие из индоссаamenta векселей, акцептов и авалей. Показатель ВО рассчитывается как сумма остатков на счетах № 523, 52406, код 8804.

Числовое значение норматива Н16.2 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.12. РНКО обязана соблюдать размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788, 31 марта 2020 года № 57915.

2.13. В целях регулирования рыночных рисков РНКО осуществляет расчет величины рыночного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 года № 53986, 31 марта 2020 года № 57915.

Глава 3. Соблюдение РНКО обязательных нормативов

3.1. РНКО обязана соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Несоблюдением обязательного норматива признается нарушение РНКО числового значения этого норматива по состоянию на любой операционный день.

3.2. В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 199-И РНКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенный Инструкцией Банка России № 199-И и настоящей Инструкцией, одновременно с формой отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409135) и формой отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее – форма отчетности 0409118), установленными Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года №58705, 30 сентября 2020 года № 60147 (далее – Указание Банка России № 4927-У), РНКО представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

3.3. РНКО по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) обязана представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по следующим формам отчетности, установленным Указанием Банка России № 4927-У: 0409135, 0409118, 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409101), 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее – форма отчетности 0409123).

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных

нормативов определяется РНКО самостоятельно с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670.

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае предъявления Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) требования о представлении расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты) все показатели, участвующие в расчете обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

3.4. Если РНКО нарушен обязательный норматив на внутримесячную дату (внутримесячные даты), информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется РНКО в составе форм отчетности 0409135 и 0409118, представляемой по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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

Глава 4. Осуществление Банком России надзора за соблюдением РНКО обязательных нормативов.

4.1. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет надзор за соблюдением РНКО обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101, 0409123, 0409135 и 0409118, установленных Указанием Банка России № 4927-У;

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

данных отчетности, представленной РНКО по требованию Банка России на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101, 0409123, 0409135 и 0409118;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 199-И, представляемой РНКО по запросу Банка России;

информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по таблице пункта 9 приложения к Инструкции Банка России № 183-И, представляемой РНКО по запросу Банка России;

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по форме, приведенной в пункте 8 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И, представляемой РНКО по запросу Банка России.

4.2. В целях контроля за рисками, принимаемыми РНКО, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет действия, предусмотренные пунктом 12.3 Инструкции Банка России № 199-И в части расчета обязательных нормативов.

4.3. Банк России (уполномоченное структурное подразделение

центрального аппарата Банка России) имеет право применять к РНКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4.4. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать РНКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) в порядке, установленном главой 13 Инструкции Банка России № 199-И.

Глава 5. Заключительные положения.

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

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

Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861;

Указание Банка России от 25 июля 2007 года № 1871-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 06 августа 2007 года № 9956;

Указание Банка России от 14 ноября 2007 года № 1908-У «О внесении изменения в пункт 3.10 Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 06 декабря 2007 года № 10637;

Указание Банка России от 02 сентября 2009 года № 2285-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2009 года № 14851;

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2747-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22648;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3094-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 № 30493;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка

России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года № 35134;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года № 57915.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Инструкции Банка России
от № -И
«О допустимых сочетаниях
банковских операций
расчетных небанковских
кредитных организаций,
об обязательных нормативах
расчетных небанковских
кредитных организаций и
об осуществлении Банком России
надзора за их соблюдением»

Перечень расшифровок кодов,
используемых при расчете обязательных нормативов

Наименование	Код обозна чения	Данные используются при расчете нормативов
Кредитные требования, удовлетворяющие условиям пункта 2.2 настоящей Инструкции	8699	Н1.0 (IV группа)
Внебалансовые обязательства РНКО, вытекающие из индоссамента векселей, авалей и акцептов	8804	Н16.2 (ВО)
Средства, учитываемые на счетах № № 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 40819 в части, относящейся к юридическим лицам	8915	Н15 (О)
Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20202, 20203, 20208, 20209, 20210, 30235)	8929	Н15 (Лат ₁)
Обязательства РНКО перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) иностранной валюты по поручению клиентов и отражаемых на счете № 47404 и 30424 (счет (часть счета): 47405), а также обязательства по кредитам, привлеченным от Банка России и обеспеченным залогом в виде долговых	8958	Н15 (О)

<p>обязательств Российской Федерации и облигаций Банка России (счет (часть счета): № 312)</p>		
<p>а) кредиты и депозиты, предоставленные имеющим инвестиционный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «ВВВ» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Ваа2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), банкам-нерезидентам (размещенные в банках-нерезидентах) стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, кредитным организациям-резидентам Российской Федерации, прочие размещенные средства в указанных банках и кредитных организациях, а также размещенные средства в центральных банках, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней; остатки на корреспондентских счетах, открытых в указанных банках (нерезидентах и резидентах); средства на счетах РНКО в других РНКО; незавершенные расчеты РНКО, счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений (счета (их части): № № 30110, 30114, 30210, 30211, 30221, 30233, 30413, 32001 - 32010, 32101 - 32110, 32201 - 32209, 32301 - 32309). Остатки на счетах № № 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301 включаются в расчет в части, находящейся на балансе до 10 календарных дней, и при условии, что договором предусмотрено исполнение обязательств банком-контрагентом не позднее чем на следующий день после дня востребования;</p> <p>б) вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации и государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе «Блокировано Банком России»), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для</p>	<p>8968</p>	<p>Н15 (Лат₁)</p>

<p>продажи (счета (их части): № № 50104, 50108, 50116, (50121-50120), 50205, 50209, 50214, (50221-50220), а также вложения в долговые обязательства указанных эмитентов, удерживаемые до погашения, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 50305, 50309, 50313);</p> <p>в) депозиты и иные средства, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 31903 (в части, не учтенной в расчете кода 8921), 31904, 31905, 31906, 31907, 31908, 31909, 32902).</p> <p>В расчет кода включаются кредитные требования, указанные в п. 2.7 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, установленных этим пунктом;</p> <p>г) стоимость ценных бумаг, указанных в пункте «б» настоящей графы, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям, за 30 и менее календарных дней до их окончания (счета (их части): № № 50118, (50121-50120); 50218, (50221-50220); 50318);</p> <p>д) стоимость ценных бумаг, указанных в пункте «б» настоящей графы, предоставленных в залог по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России, превышающая сумму обязательств по указанным кредитам;</p> <p>е) суммы переплаты, подлежащие возврату РНКО на отчетную дату из обязательных резервов, перечисленных в Банк России (счета (их части): № № 30202, 30204);</p> <p>ж) денежные средства, перечисленные по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета): № 30602).</p>		
<p>а) природные драгоценные камни в хранилищах и в пути, за исключением изъятых следственными органами и органами принудительного исполнения судебных актов, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20401, 20402, 20403);</p> <p>б) срочная дебиторская задолженность (счета (их части): № № 30602, 47402, 47404, 47406, 47408, 47410, 47413,</p>	8979	Н15 (Лат ₁)

47415, 47417, 47423, 47427, 47431, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 60347).		
<p>Суммы покрытых отзывных (безотзывных) аккредитивов (счета (их части): № 40901, 40902).</p> <p>Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков - корреспондентов, по экспортным и импортным покрытым отзывным (безотзывным) аккредитивам (счет (часть счета): № 40902).</p> <p>Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам в части, превышающей сумму покрытия, перечисленную исполняющему банку-нерезиденту и отраженную по счету № 47410 (счет (часть счета) № 40902)</p>	8983	Н15 (О)
<p>а) средства на балансовых счетах (части счетов): № № 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 304П - 30410, 30601, 30603, 30604, 30606, 312, 31701, 31704, 31801, 31804, 32901, 40101, 40105, 40106, 47409 (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40312, 40314, 404, 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40811, 40821, 40902, 40903, 40905, 40906, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47401, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 47426, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322;</p> <p>б) обязательства по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, указанными в пункте «б» графы «Наименование» строки кода обозначения 8968, переданными без прекращения признания, превышающие стоимость указанных ценных бумаг с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке (за исключением обязательств, учитываемых в пункте «а» настоящего кода и по коду 8937) (счета (их части): № № 317, 318, 32901);</p>	8988	Н15 (О)

**Пояснительная записка
к проекту инструкции Банка России «О допустимых сочетаниях банковских операций
расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах
расчетных небанковских кредитных организаций
и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»**

Банк России разработал проект инструкции Банка России «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – проект).

Проект является новой редакцией Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 129-И) и устанавливает допустимые сочетания банковских операций для РНКО, обязательные нормативы РНКО, а также осуществление Банком России надзора за их соблюдением.

По сравнению с Инструкцией Банка России № 129-И проектом предусмотрено следующее:

внесение изменений в расчет обязательных нормативов расчетной небанковской кредитной организации (далее – РНКО), получившей статус РНКО путем изменения статуса банка на статус РНКО, с учетом норм статьи 5¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (исключение банковских операций и сделок из расчета обязательных нормативов, совершенных до изменения статуса банка на статус РНКО);

внесение изменений в расчет обязательного норматива Н16.1 в части исключения хозяйственных операций РНКО при одновременном их включении в расчет норматива Н6;

внесение изменений в расчет обязательного норматива Н16.1 в части исключения обеспечительных платежей, взносов в гарантийные фонды, размещенных РНКО в организациях-участниках расчетов по внутрироссийским операциям в целях обеспечения проведения расчетов РНКО;

дополнение списка разрешенных операций по размещению РНКО денежных средств в гарантийные фонды в центральных банках иностранных государств в целях развития рынка платежей при проведении трансграничных переводов, в частности, со странами СНГ;

включение в перечень разрешенных банковских операций операции по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

актуализация перечня запрещенных для осуществления РНКО банковских операций и сделок (приобретение прав требования от третьих лиц, доверительное управление денежными

средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами, совершение лизинговых операций);

замена значения коэффициента, применяемого к величине операционного риска в целях расчета норматива достаточности капитала РНКО (Н1.0) с 12,5 на 8,3, в связи с различными допустимыми минимальными числовыми значениями норматива Н1.0 для банка (8%) и РНКО (12%);

актуализация ссылок на нормативные акты Банка России.

Кроме того, проектом предусматривается отмена действующей Инструкции Банка России № 129-И и нормативных актов Банка России, вносящих в нее изменения.

Действие норм, устанавливаемых проектом, будет распространяться на РНКО.

Замечания и предложения к проекту инструкции будут приниматься с 4 по 17 февраля 2021 года по электронному адресу: kulkovds@mail.cbr.ru.